

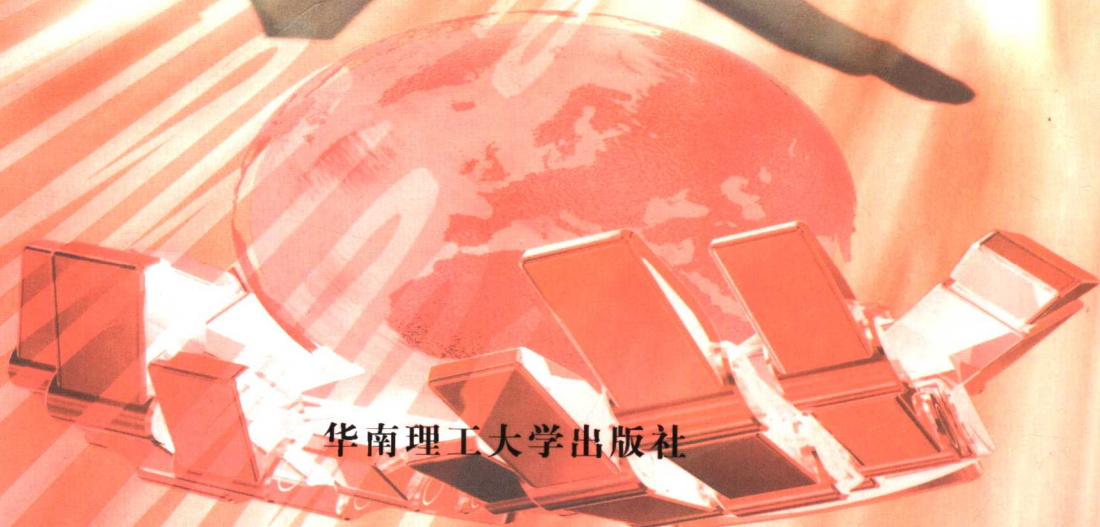
面向21世纪中等专业学校系列教材

JICHU KUAIJI

主 编 李国生

副主编 梁中强 黄卫莲 黄宏伟

基础会计



华南理工大学出版社

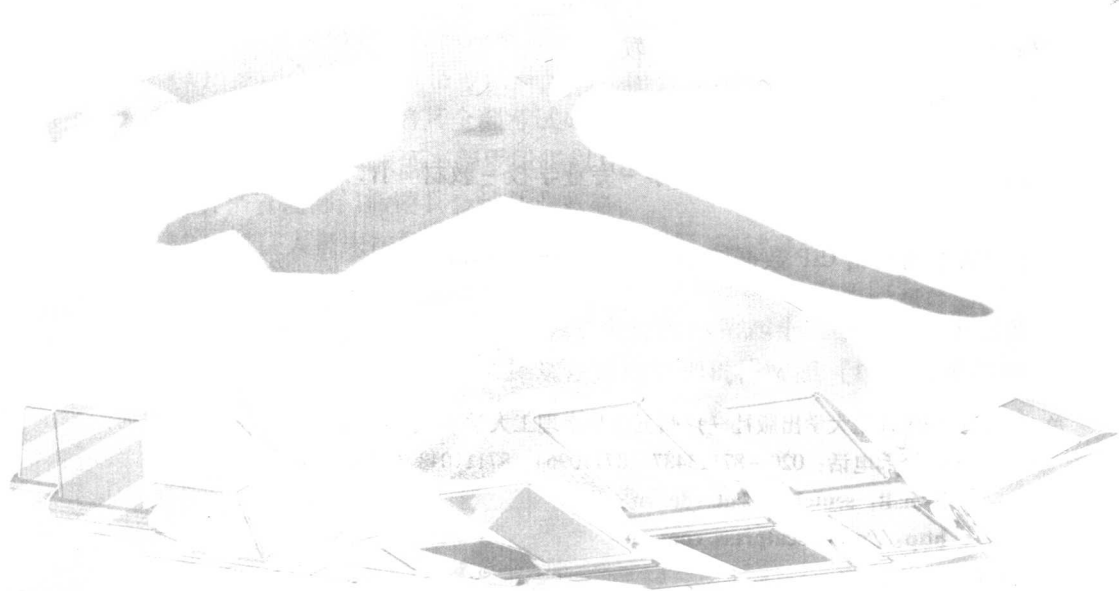
面向21世纪中等专业学校系列教材

基础会计

JICHU KUAIJI

主 编 李国生

副主编 梁中强 黄卫莲 黄宏伟



华南理工大学出版社

· 广州 ·

内 容 简 介

本书主要包括:总论;会计要素与会计等式;会计科目和账户;复式记账及其应用;成本计算;会计凭证;会计账簿;账务处理程序;财产清查;财务会计报告;会计档案和会计工作组织。

本书突出会计应知应会的基本知识和技能,有配套的实训资料与教材相适应,可作为中等职业学校教材和经济管理人员的参考用书。

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/李国生主编. —广州:华南理工大学出版社, 2007. 1

(面向 21 世纪中等专业学校系列教材)

ISBN 978-7-5623-2537-6

I. 基… II. 李… III. 会计学 - 专业学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 005971 号

总 发 行: 华南理工大学出版社 (广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

营销部电话: 020 - 87113487 87110964 87111048 (传真)

E-mail: scutcl3@scut.edu.cn

<http://www.scutpress.com.cn>

策划编辑: 毛润政

责任编辑: 王礼蓉 赵 鑫

印 刷 者: 佛山市浩文彩色印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印张: 11.75 字数: 286 千

版 次: 2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 17.50 元

版权所有 盗版必究

面向 21 世纪中等专业学校系列教材

委员会

主任：陈冠周 梧州市企业管理学术研究会顾问，梧州学院教授

副主任：李俊强 梧州市企业管理学术研究会会长，梧州学院
教务处副处长

江爱平 梧州市企业管理学术研究会副会长，梧州市
电大校长

林成裕 梧州商贸学校副校长

执行主任：卢明 梧州市企业管理学术研究会秘书长，梧州市
委党校科研室主任

委员：（按姓氏笔画为序）

皮至明 梧州卫生学校校长

欧少冠 贺州市经济管理干部中专学校教务科科长

梁小坚 梧州市科学技术职业学校校长

黄宏伟 玉林商贸学校副校长

樊志萍 桂东机电工程学校校长

蔡桂荣 贺州市经济管理干部中专学校副校长

潘声源 钦州商贸学校教务科科长

前 言

进入 21 世纪以来,会计职业教育的相关因素发生了一系列深刻变化,表现在:一是学生文化基础薄弱,二是中等职业学校学制向“2+1”教学模式发展,三是学生的模仿能力较强。为适应这种实际情况的变化,结合新颁布的《企业会计制度》、《会计从业资格实施办法》和有关财务法规的规定,我们组织了富有教学经验和实践经验的骨干教师编写了这本《基础会计》教材。

本书共分为 11 章,主要内容包括会计核算的基本知识和理论,会计核算的 7 项基本方法,会计处理程序及相关的基本技能和常识。本书具有以下特点:以能力为本位,注重培养学生的动手能力;理论突出要点,语言通俗易懂,言简意赅;内容切合实际,练习和实训与教材相配套等。

本书由广西梧州商贸学校会计师李国生任主编,负责编写大纲和全书的统稿、审稿工作。副主编为广西钦州商贸学校梁中强、贺州市经济干校黄卫莲、广西玉林商贸技校黄宏伟。参编人员有:

蔡桂荣(贺州市经济干校,第一章)

欧少冠(贺州市经济干校,第二章)

黄卫莲(贺州市经济干校,第三章)

李国生(广西梧州商贸学校,第四章)

陈菡妍(广西梧州商贸学校,第五章)

梁中强(广西钦州商贸学校,第六章)

陆盛规(广西钦州商贸学校,第七章)

黄宏伟(广西玉林商贸技校,第八、九章)

林夏丽(广西广播电视大学梧州分校,第十章)

彭冬杏、林曼妮(广西广播电视大学梧州分校,第十、十一章)

由于编者水平有限,书中难免有不当之处,敬请各位读者批评指正。

本书配套实训教材由华南理工大学出版社另行出版。

编 者

2007 年 1 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(6)
第三节 会计核算的具体内容与一般要求	(8)
第四节 会计核算方法	(11)
思考与练习	(13)
第二章 会计要素与会计等式	(14)
第一节 会计要素	(14)
第二节 会计等式	(19)
思考与练习	(22)
第三章 会计科目和账户	(23)
第一节 会计科目	(23)
第二节 账户	(26)
思考与练习	(27)
第四章 复式记账及其应用	(28)
第一节 复式记账	(28)
第二节 企业主要经济业务概述	(37)
第三节 资金筹集业务的核算	(38)
第四节 采购供应业务的核算	(41)
第五节 产品生产业务的核算	(43)
第六节 商品销售业务的核算	(49)
第七节 财务成果的核算	(52)
第八节 投资和资金退出的核算	(57)
第九节 各总分类账户发生额和期末余额, 以及总分类试算平衡表	(60)
思考与练习	(70)
第五章 成本计算	(71)
第一节 成本计算的意义和要求	(71)
第二节 成本的构成和计算	(72)
思考与练习	(77)
第六章 会计凭证	(78)

第一节	会计凭证的概念、意义和种类	(78)
第二节	原始凭证	(79)
第三节	记账凭证	(84)
第四节	会计凭证的传递和保管	(90)
	思考与练习	(91)
第七章	会计账簿	(92)
第一节	会计账簿的概念和种类	(92)
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则	(94)
第三节	会计账簿的设置和登记	(97)
第四节	对账和结账	(102)
第五节	会计账簿的更换与保管	(103)
	思考与练习	(104)
第八章	账务处理程序	(105)
第一节	账务处理程序的意义和种类	(105)
第二节	记账凭证账务处理程序	(106)
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	(120)
第四节	科目汇总表账务处理程序	(121)
	思考与练习	(127)
第九章	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	(133)
	思考与练习	(136)
第十章	财务会计报告	(137)
第一节	财务会计报告概述	(137)
第二节	资产负债表及其附表	(141)
第三节	利润表及其附表	(150)
第四节	现金流量表	(153)
第五节	会计报表附注和财务情况说明书	(159)
第六节	财务报表的分析	(161)
	思考与练习	(167)
第十一章	会计档案和会计工作组织	(168)
第一节	会计档案	(168)
第二节	会计工作组织	(171)
	思考与练习	(179)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概论

(一) 会计的定义

会计概念的内涵和外延随着社会政治、经济和科学技术的发展而不断丰富，人们对会计的认识也在逐步发展和加深。一般来说，对会计的概念可作如下界定：会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门的技术方法，对企事业单位的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算与监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制，以提供经济信息和提高经济效益的一种管理活动。

以上会计概念中包括三个方面的内容：会计是一种管理活动，是说明会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币为计量的基本形式，是会计的主要特点。

(二) 会计的特点

会计既是经济管理不可缺少的工具，同时又是经济管理的重要组成部分，它的特点有：

(1) 会计以货币为主要计量单位。会计为了从数量上来核算和监督各企业、机关和事业等单位经济活动的过程，需要运用实物量度（千克、吨、米、台、件等）、劳动量度（劳动日、工时等）和货币量度（元、角、分等）三种计算尺度，但应以货币量度为主。只有借助于统一的货币量度，才能取得经营管理上所必需的连续、系统而综合的会计资料。因此，在会计上，对于各种经济事物即使已按实物量度或劳动量度进行计算和记录，最后仍需要按货币量度综合加以核算。

(2) 会计具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点。会计对经济活动的过程进行核算和监督，是按照经济活动发生的时间顺序不间断地记录，并且对现在或将来可能影响企业收益的、能够用货币表现的经济业务，都必须全面、准确地记录下来。会计日常记录的内容，应当按照国家的方针、政策、制度或会计惯例以及管理的要求，定期进行归类整理，揭示经济业务所固有的内部联系，以便随时提供企业经营管理所需的各种资料。

(3) 会计具有一整套科学完整、实用有效的专门方法。为了正确地反映企业的经济活动，会计在长期发展过程中形成了一系列科学实用的专门核算方法。这些专门的核算方法相互联系，相互配合，构成一个完整的核算和监督经济活动过程及其结果的方法体系，是会计管理区别于其他经济管理的重要特征之一。

(4) 会计以提高经济效益为主要目标。会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。

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，也应该以提高经济效益为目标。

二、会计的产生和发展

（一）会计的产生

人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。人们在进行生产活动时，一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面要有一定的耗费，其中包括投入的人力、物力和财力。在一切社会形态中，人们进行生产活动并力求提高经济效益，以满足生活和生产的需要。为了达到这一目标，就必须对劳动过程进行组织和规划，同时对劳动成果和劳动耗费进行观察、计量、记录和计算，并以计算的结果与以往的结果或他人的结果进行比较和分析。这就是最早的管理，会计就是顺应管理的要求而产生的。

（二）会计的发展

随着社会经济和科学技术的发展以及人们对会计需要程度认识的提高，会计本身也经历了由低级向高级、由简单到复杂、由不完善到相对完善的发展过程。会计发展的历史主要经历以下 3 个阶段。

1. 古代会计阶段

古代会计始于原始社会，止于中世纪。在文字产生之后，人类对物质资料的生产与耗费开始了专门的记载，这种与数字相结合的专门记载，就是最初形成的会计。最初的会计只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等事项记载下来。只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，它才逐渐地从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能，并由专职人员从事经济管理工作。

尽管会计由脱离生产部门的专门人员担任，但是那时的会计仍然很不成熟，主要方法是单式簿记。我国作为四大文明古国之一，在单式簿记的结账和报账方面作出了突出贡献，发明了“四柱清册”方法，即“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。由此可见，当时的会计只是一种简单的记录及计量活动，服务对象主要是单个企业，会计独有的专门方法还远远没有形成，会计还没有形成为一门独立的学科。

2. 近代会计阶段

近代会计是从运用复式簿记开始的。公元 13 世纪到 15 世纪，由于地中海沿岸一些城市的商业和手工业兴旺发达，所以科学的借贷记账法就出现在意大利的热那亚、威尼斯等城市。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利所著的《算术、几何、比与比例概要》一书中，对复式簿记方法作了比较系统的说明，为复式簿记方法在全世界广为流传奠定了基础，开创了近代会计的历史新纪元。复式簿记理论上的总结被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

3. 现代会计阶段

20 世纪 50 年代以后为现代会计阶段。20 世纪 50 年代，商品经济得到充分发展，企业规模不断扩大，市场竞争更加激烈。股份公司这一企业组织形式得到很快的发展，为保护那些不参与企业经营管理的所有者的利益，在实践中形成了以对外提供信息为主、接受

“公认会计原则”约束的财务会计。同时,企业面临多变的市场环境,要想生存并不断地发展壮大,就要建立科学的管理体制与方法,使企业具有灵活的适应能力和预见能力。顺应这一要求,管理会计逐渐地与传统会计相分离,并形成一個与财务会计相对独立的领域。管理会计与财务会计的分离标志着现代会计的开始,会计电算化的出现使会计在操作方法上有了根本性的变化,完善的现代会计逐渐形成了。

会计既是经济管理必不可少的工具,同时也是经济管理的重要组成部分。经济越发展,管理就越需要加强,会计就越重要。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能。会计刚产生时仅有核算的职能,随着会计的发展,逐渐又具有监督的职能和参与经济决策的职能。会计的职能是随着会计的产生而产生,并随着会计的发展而发展的。

(一) 会计核算职能

会计核算职能又称以货币反映职能,是通过对经济活动进行确认、计量、记录、汇总和报告,将经济活动的内容转换成会计信息的功能。会计核算是会计最基本的职能,也是全部会计管理工作的基础。会计核算职能具有以下 3 个特点:

(1) 会计核算以货币作为主要量度。在会计核算过程中,往往要运用货币量度、实物量度和劳动量度,从数量上来反映不同的经济活动的内容。但是在商品经济的条件下,实物量度缺乏综合反映的功能,劳动耗费也无法广泛地利用劳动量度进行计量,而货币是特殊的商品,具有价值尺度的功能,能综合反映经济活动的过程和结果。因此,会计核算是以货币作为主要量度,而实物量度和劳动量度仅作为辅助量度。

(2) 会计核算以真实、合法的原始凭证为依据。单位发生经济业务后,必须填制或取得原始凭证,会计核算时必须按照国家统一的会计制度的规定,对原始凭证进行审核,只有真实、合法的原始凭证才能进行会计核算,从而反映真实可靠的会计信息。

(3) 会计核算具有连续性、系统性和完整性。会计核算的连续性是指对各种经济业务应按其发生时间的先后顺序,依次连续地进行记录,不能中断;会计核算的系统性是指对各项经济业务既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类,以提供各种管理所需的会计数据;会计核算的完整性是指对所有的经济业务都必须进行记录,不能有所遗漏。只有连续、系统、完整地进行会计核算,才能系统、全面、真实地反映各单位的经济活动情况。

(二) 会计监督职能

会计监督职能又称会计控制职能,是指控制、规范单位经济活动的运行,使其达到预定目标的功能。会计监督是全部会计管理工作的核心,与会计核算有着密切的联系。会计监督有监督经济活动的合法性与合理性两个方面。

1. 监督经济活动的合法性

会计要监督经济活动是否符合国家的财经政策和财经纪律,是否符合我国《会计法》和《企业会计制度》的规定,所反映的会计信息是否真实、完整。监督经济活动具有强制性、严肃性和权威性。

2. 监督经济活动的合理性

会计要监督经济活动是否按照事先确定的财务目标编制各项定额、预算和运行,及时反馈脱离预算的偏差,并采取措施予以调整。要监督好经济活动的合理性,必须预先制定先进的、切实可行的定额、预算作为监督控制的标准;要有能及时、准确地反馈会计信息的方法和手段;还要有对脱离定额、预算的偏差灵活调节的机制。

(三) 参与经济决策职能

参与经济决策职能是指为未来经济活动的效果进行分析预测,提供经济决策所需要的数据,帮助企业领导正确进行经济决策的功能。

经济决策是指确定经营活动如何开展的一种行为。企业进行经济决策,首先,要收集有关的以会计信息为主的经济信息进行分析;其次,根据分析的结果拟订各种不同的经营方案进行预测,衡量各个经营方案的得失;最后,作出决策,在各个经营方案中选择最优的经营方案。在经济决策的一系列工作中,均由会计人员参与并发挥积极的作用。

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能,参与经济决策职能是在两大基本职能的基础上发展而来的,会计的三个职能是相辅相成的。会计核算是进行会计监督和参与经济决策的基础,只有对经济活动进行正确的核算,会计监督和参与经济决策才能取得预期的效果。只有做好会计监督,才能使经济活动按预期的目的运行,更好地发挥会计核算和参与经济决策的作用。参与经济决策是会计核算的延伸,为经济活动指明未来的发展方向。

四、会计的对象

(一) 会计的一般对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,即会计职能发挥作用的领域和范围。会计准则指出,会计应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。由于会计核算和监督的内容是特定资产能以货币反映的经济活动,也就是资金运动,所以会计的一般对象是社会再生产过程中的资金运动,而组成社会再生产的各个经济实体的个别资金运动则构成会计的具体对象。

(二) 会计的具体对象

企业与行政事业单位由于工作性质和任务不同,它们的资金运动方式也不同。资金运动包括资金投入、资金循环周转和资金退出 3 个基本环节,而具体到企业与行政事业单位又有较大差异。下面分别阐述。

1. 企业的资金运动

无论是工业企业还是商品流通与服务企业,它们都要进行生产经营活动,并且要追求盈利,其资金运动是一种周转式运动。这里以工业企业为例,说明企业资金运动方式的特征。

(1) 资金投入。资金投入就是企业通过投资者投入和向债权人借入的方式取得资金。企业要进行生产经营,必须具备一定的物质条件,如货币资金、原材料、设备和房屋等。这些资产通过所有者和债权人的投资进入企业,实现了资金投入。

(2) 资金的循环与周转。资金在循环周转中要依次经过供应过程、生产过程和销售

过程,并相应采取货币资金、生产资金和成品资金 3 种形态。

①供应过程是生产准备过程,企业用货币资金购置厂房、机器设备和材料等并储备待用。资金由货币资金形态转化为储备资金和固定资金。

②生产过程是劳动者对劳动对象进行加工,形成成品的过程。通过材料领用、工资计算和固定资产折旧,储备资金转化为生产资金,产品完工入库后生产资金转化为成品资金。

③销售过程是产品价值实现的过程。成品资金通过产品销售又转化为货币资金。

资金从货币资金形态开始经过供、产、销 3 个过程,依次转化为储备资金、生产资金和成品资金形态,最后又回到货币资金形态的全过程,称为资金循环。资金周而复始的循环,称为资金周转。在资金周转的过程中,作为起点与终点的货币资金不相等,其差额形成企业利润或亏损。

(3) 资金退出。企业资金由于偿还各种债务、上缴各项税金和向所有者分配利润等方式而不再参与周转,退出企业。

以上 3 个阶段构成了开放式运动形式,是相互支持、相互制约的统一体。没有资金的投入就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金上缴和利润分配等;没有资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业的发展壮大。工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

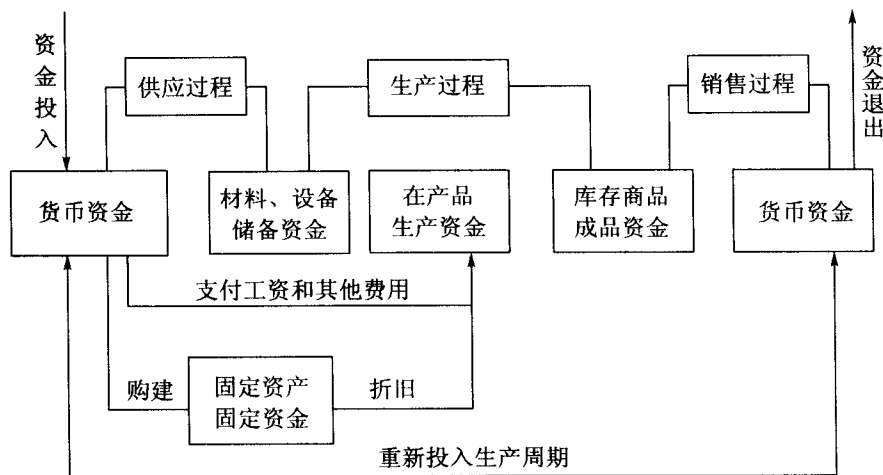


图 1-1 工业企业的资金运动过程

2. 行政事业单位的资金运动

行政事业单位包括行政单位和事业单位。前者是执行国家管理职能的单位,后者被视为上层建筑和物质生产部门服务单位。一般来说,行政事业单位都是非营利单位。它们从事业务工作所需的资金,或者全部由财政拨款解决,或者部分由财政预算解决,部分由其他方面收入解决。行政事业单位的拨款收入和其他收入都是为了满足业务工作所必需的支出,收入是支出的前提,资金支出后,资金运动也就结束,不会循环周转。这样的从收入到支出的资金运动是单向直线运动,是绝大多数行政事业单位资金运动的特征。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设。它是对会计核算所处的时间和空间环境所作的合理假设,即对会计领域里某些无法加以论证的事物,根据客观的、正常的情况和趋势经过逐步认识所作的合理的判断。如为了及时计算企业的损益情况,就有必要将企业的生产过程人为地划分为一定期间;为了反映企业的经营情况,就有必要确立一定的计量单位,等等。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 4 个内容。

(1) 会计主体。会计主体是指会计信息所反映的单位,一个会计主体是一个独立的经济实体。企业作为一个会计的主体,应独立地记录和核算企业本身各项生产经营活动,而不能核算、反映企业投资者或者其他经济主体的经济活动。

(2) 持续经营。持续经营是指企业应当以持续、正常的生产经营活动为前提。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不考虑停业破产、清算因素,使之对资产能够按照历史成本计价和折旧,费用能够定期进行分配,负债能够按期偿还,否则正常的核算就无法进行。

(3) 会计分期。会计分期是指企业在持续经营期间的经营活动,人为地将其等距离划分为一定期间,定期确立收入、费用和利润、资产、负债和所有者权益,以便结算账目,编制会计报表和对会计信息进行比较和分析。会计期间分为年度、半年度、季度和月度,其起讫的日期按公历日期。

(4) 货币计量。货币计量是指在会计核算过程中以货币作为计量单位,使企业的生产经营活动统一地表现为货币运动,能全面地反映企业的财务和经营成果。在我国,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币为记账本位币,但编制财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内有关部门报送财务会计报告时,应当折算为人民币。

二、会计核算的一般原则

会计核算原则是企业在会计核算工作中应遵循的原则。《企业会计准则——基本原则》规定的一般原则如下:

(1) 客观性。这是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量,使会计信息内容真实、数字准确、记录完整、资料可靠。

(2) 相关性。这是指企业所提供的会计信息应与使用者决策有关,有助于决策,要求在收集、记录、处理和提供会计信息过程中能充分考虑会计信息使用者决策的需要。

(3) 可比性。这是指会计核算应当按照国家统一规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比,使其所提供的资料便于比较、分析和汇总。

(4) 一贯性。这是指会计核算应按规定的会计处理方法进行,前后各期应当保持一致,不得随意变更,便于对不同时期的各项指标进行纵向比较。例如存货的实际成本计算

方法有先进先出法、加权平均法等。如果确有必要变更,应将变更情况、变更原因及其对企业财务状况和经营成果的影响在财务报告中说明,否则将不利于发挥会计信息的作用。

(5) 及时性。这是指会计核算应当及时进行,不得提前或延后。要求及时收集会计信息,及时对会计信息进行加工处理,及时传递会计信息,力求讲究时效,促使有效地利用会计信息。

(6) 明晰性。这是指会计记录和会计报告应当清晰明了。会计记录要清晰,填制凭证、登记账簿、编制会计报告要数字正确、项目齐全、勾稽关系清楚,便于使用者理解和利用。对于会计报告中难以用数字反映的问题,应当用文字加以说明。

(7) 权责发生制。这是指会计核算应当以权责发生制为基础,按实际发生的和影响的期限来确认企业的收入和费用。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,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。这就是日常所说的应收应付制。为了更好地理解权责发生制与收付实现制的区别与联系,下面举例说明。

假设某企业××年2月发生如下的经济业务:

- ① 销售产品 10 000 元,收到货款 6 000 元,存入银行,其余款项尚未收到。
- ② 预付下半年厂房租金 6 000 元。
- ③ 本月应计利息 800 元。
- ④ 预收客户交来的款项 8 000 元,约定下月初交货。
- ⑤ 收到上月客户所欠的购货款 4 000 元,存入银行。

按照权责发生制和收付实现制确认的收入与费用的原则,计算如表 1-1 所示。

表 1-1 权责发生制与收付实现制计算表

业务序号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
①	10 000		6 000	
②				6 000
③		800		
④			8 000	
⑤			4 000	
合计	10 000	800	18 000	6 000

(8) 收入与成本、费用配比。这是指在进行会计核算时收入与其相关的成本、费用应当相互配比,在同一会计期内入账。收入是由一定的耗费所产生,在确定各个会计期间的经营成果时,应该尽可能把同一会计期内的特定收入与其相关的成本、费用在该会计期内确认,以便正确计算和考核其成果。

(9) 历史成本。这是指企业的各项财产物资应当按照取得时的实际成本计价,而不考虑随后市场物价变动的影响。其后,如果各项财产发生减值,应当以制度规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度及国家另有规定者外,企业一律不

得任意调整其账面价值。

(10) 划分收益性支出与资本性支出。这是指在会计核算期间应合理划分收益性支出和资本性支出的界限。凡是支出的效益仅与本企业会计年度或一个营业周期相关的,应当作为收益性支出,在本企业会计年度或一个营业周期内作为成本或费用开支计入当期损益;凡是支出效益与几个会计年度或几个营业周期相关的,应当作为资本性支出,作为资产反映,以正确计算企业当期的损益。

(11) 谨慎性。谨慎性又称稳健性原则,这是指在会计核算中,企业在不确定因素情况下作出职业判断时,应保持必要的谨慎,不多计资产或收益,不少计负债或费用,把会计核算尽可能建立在比较稳妥可靠的基础上。例如,企业对可能发生的各项资产损失,计提资产减值准备,就是体现了谨慎性原则。但是要注意,不能任意设置各种秘密准备,滥用谨慎性原则。

(12) 重要性。这是指在会计核算过程中,对交易或事项应区别其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响,进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,则可在不影响会计核算真实性的情况下,作适当简化或合并反映。

(13) 实质性。这是指会计核算应以交易或事项的经济实质为依据,而不应仅仅按照它们的法律形式作为依据。例如,以融资租赁方式租入的固定资产,虽然从法律形式来讲,企业不拥有其所有权,但是,由于租赁合同规定的租赁期接近该项资产的使用寿命,租赁期结束时,承租企业有权优先购买该项资产,且在承租期内有权支配资产并从中受益。因此,从该项资产的经济实质来看,是企业能控制其创造未来经济利益的,在会计核算上应视为企业的资产。实质性原则体现了对经济实质的尊重,保证了会计信息与客观经济事实相符。

以上 13 条会计核算原则,其中 1~6 条是衡量会计信息质量的准则,7~10 条是用以确认和计量的准则,11~13 条是起修正作用的准则。

第三节 会计核算的具体内容与一般要求

一、会计核算的具体内容

会计核算的内容是指特定主体的资金运动,包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出 3 个阶段。资金在上述 3 个阶段的运动,又是通过一系列的经济业务事项来进行的。这里,经济业务事项包括经济业务和经济事项两类。经济业务又称经济交易,是指企业与其他单位和个人之间发生的各种经济利益的交换,如商品销售等。经济事项是指企业内部发生的具有经济影响的各类事件,如计提折旧等。经济业务事项具体包括以下几方面内容。

(一) 款项和有价证券的收付

款项是作为支付手段的货币资金,主要包括现金、银行存款以及其他视同银行存款使用的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款和各种备用金等。有价证券是

指表示一定财产拥有权或支配权的证券,如国库券、股票、企业债券等。款项和有价证券是流动性最强的资产,如果款项和有价证券收付环节出现问题,不仅使企业款项和有价证券受损,更直接影响到企业货币资金的供应,从而影响企业生产经营活动。各企业必须按照国家统一的会计制度的规定,及时、如实地核算款项和有价证券的收付及结存,保证企业货币资金的流通性、安全性,提高货币资金的使用效率。

(二) 财物的收发、增减和使用

财物是财产物资的简称,企业的财物是企业进行生产经营活动并且具有实物形态的经济资源,一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在途产品、库存商品等流动资产,以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。这些物资在企业资产总额中往往占有很大比重。物资的收发、增减和使用,是会计核算中的经常性业务,也是发挥会计在控制和降低成本、保证财物安全完整、防止资产流失等职能作用的重要方面。因此,各企业必须加强对财物收发、增减和使用环节的核算,维护企业正常的生产经营活动秩序。

(三) 债权债务的发生和结算

债权是企业收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等。债务则是指由于过去的交易、事项形成的企业需要以资产或劳务等偿付的现时义务,一般包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。债权和债务是企业日常生产经营和业务活动中大量发生的经济业务事项。由于债权债务的发生和结算,涉及到本企业与其他单位或有关方面的经济利益,关系到企业自身的资金周转,影响着企业的生产经营活动和业务活动,因此,各企业必须及时、真实、完整地核算本企业的债权债务,防止在债权债务环节发生非法行为。

(四) 资本的增减

资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本,专指所有者权益中的投入资本。资本的利益关系人比较明确,用途也基本定向。办理资本增减的政策性强,一般都应以具有法律效力的合同、协议、董事会决议等为依据,各单位必须按照国家统一的会计制度的规定和具有法律效力的文书为依据进行资本的核算。

(五) 收入、支出、费用和成本的计算

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。支出是指企业实际发生的各项开支以及在正常的生产经营活动以外的支出和损失。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费,是按一定的产品或劳务对象所归集的费用,是对象化了的费用。收入、支出、费用和成本都是计算和判断企业经营成果及其盈亏状况的主要依据。各企业应当重视收入、支出、费用和成本环节的管理,按照国家统一的会计制度的规定,正确核算收入、支出、费用和成本。

(六) 财务成果的计算和处理

财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上取得的结果,具体表现为盈利或亏损。财务成果的处理一般包括利润的计算、所得税的计算和交纳、利润分配或亏损弥补等。财务成果的计算和处理,涉及到所有者、国家等方面的利益,因

此,各单位必须按照国家统一的会计制度和其他法规制度的规定,正确对财务成果进行计算和处理。

(七) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项,也应按照国家统一的会计制度规定办理会计手续、进行会计核算。

二、会计核算的一般要求

根据《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和国家统一的会计制度的规定,企业在进行会计核算时应遵循以下一般要求:

(1) 各单位必须按照国家统一的会计制度的要求,设置会计科目和账户、复式记账、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告。

在现行的会计制度中,对企业设置会计科目和账户、复式记账、填制会计凭证、登记会计账簿、成本计算方法、财产清查以及财务会计报告的编制等均作了具体的规定,企业应当按照统一的会计制度的规定,根据本企业的实际情况,确定应设置的会计科目和账户,确定成本计算方法等。

(2) 各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,编制财务会计报告。

实际发生的经济业务是会计核算的依据,是保证会计信息真实性和可靠性的基础。单位只能以实际发生的真实的经济业务为对象,通过记录经济业务的真实情况,并据以编制财务会计报告。计划的或将要发生的经济业务或交易不得作为会计核算的依据。虚假的经济业务更不能作为会计核算的依据。

(3) 各单位发生的各项经济业务应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算。

为了私设小金库、隐瞒真实财务状况和经营成果、偷逃税款等设置账外账是违法行为。

(4) 各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。

财政部制定并颁发了《会计档案管理办法》,对包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料的保管归档等作出了具体的规定,企业单位应当按照这些规定进行会计档案的管理。

(5) 使用电子计算机进行核算的,其会计软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,也必须符合国家统一的会计制度的规定。

根据《会计法》的规定,财政部制定并颁发了《会计电算化管理办法》、《会计核算软件基本功能规范》等一系列相关的法规,对单位使用会计核算软件、软件生成的会计资料、采用电子计算机代替手工记账、电算化会计档案保管等会计电算化工作作出了明确而具体的规范。

(6) 会计记录的文字应当使用中文。

在民族自治的地方,会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。