

21世纪高职高专精品教材·会计系列

会计基础知识与 核算技能

KUAIJI JICHU ZHISHI YU
HESUAN JINENG

主编 张 媛 李 美

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

会计基础知识与核算技能

主 编 张 媛 李 美
副主编 王 巍 陈雪梅
主 审 赵志恒

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础知识与核算技能/张媛, 李美主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 7
21 世纪高职高专精品教材·会计系列

ISBN 978-7-300-16083-2

I. ①会… II. ①张… ②李… III. ①会计学-高等职业教育-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 148744 号

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

会计基础知识与核算技能

主 编 张媛 李美

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

刷 印 北京鑫丰华彩印有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 10.75

字 数 241 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2012 年 7 月第 1 版

印 次 2012 年 7 月第 1 次印刷

定 价 25.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前言

本书是高职高专院校财会专业大类的基础教材，适用于会计类及非会计类专业，本着理论够用原则，注重会计基本核算技能的培养，重点突出，内容适中。本教材内容符合教育部关于“高等教育要面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的基本要求，是校企合作共同开发的教材，书中案例均取自合作企业真实工作过程，内容贴近实际。另外，针对高职学生需要尽快考取会计从业资格证书的需要，本书在理论知识方面也包括了会计从业资格考试涉及的核心知识。参与本书编写的人员均为从事会计教学多年的一线教师，具有丰富的教学经验，是在与合作企业经过充分探讨、调研后进行编写的。

本书是学生进入大学后的第一门专业课，他们没有任何感性认识，在接触到大量的会计概念及会计专门方法时会比较茫然，不好入门。因此，针对学生具体情况，我们设计的教学总思路是：循序渐进，不急不躁，根据会计工作的实际流程生动、直观地把学生领进门。

在对会计工作实际调研的基础上，我们整合了教学内容，打破传统会计学科理论教学体系，以会计工作过程为导向，使用适合高职教育的项目教学法，在每个项目下又分为若干工作任务。本书学习情境项目的设计，以会计工作流程为导向，让学生熟练掌握一般会计岗位的工作流程和工作方法。目的是使学生通过作业训练加深对会计每一个工作环节的认识和理解，同时掌握会计工作各环节之间的关系，强化会计基本技能的训练，熟悉经济业务的发生和会计原始凭证的填制与审核，根据审核的原始凭证填制会计记账凭证，将发生的经济业务登记会计账簿，以及进行企业财产物资的清查、盘点与账务处理、编制会计报表、会计档案管理等会计工作。

本教材特色如下：

特色一：根据高职学生考取会计从业资格证书需要必备理论知识及掌握基本核算技能两方面的需求，将原来基于学科体系的学习内容分为理论与实践两个模块。

特色二：校企合作开发本教材，根据典型制造企业真实工作情境，基于真实会计工作过程进行实践教学内容设计，还原了会计工作原貌。

本书由张媛、李美老师任主编，王巍、陈雪梅老师任副主编，赵志恒老师主审，石家庄德胜仪表公司朱志明对本教材提供了数据支持和很多宝贵意见，在此一并表示感谢。具体分工如下：张媛、刘琳编写全部理论模块及技能模块的项目一、项目七，王巍编写技能模块的项目二，李美编写技能模块的项目三，张洁编写技能模块的项目四，陈冉编写技能模块的项目五，陈雪梅编写技能模块的项目六。

对于本教材的编写，虽然编者进行了很大的努力，但不足之处仍在所难免，恳请各位同仁提出宝贵意见并及时反馈给我们，以便及时修订完善。

目 录

模块一 会计基础知识	1
项目一 会计概述	3
任务一 什么是会计	3
任务二 会计的前提、核算基础和专门方法	7
任务三 会计岗位	12
项目二 会计要素、科目和账户	19
任务一 会计对象	19
任务二 会计要素	21
任务三 会计等式	26
任务四 会计科目和账户	28
项目三 借贷记账法	38
任务一 借贷记账法概述	38
任务二 借贷记账法举例	45
模块二 会计基本核算技能	49
项目一 建账	51
任务一 识别各类账簿	51
任务二 建立总账	53
任务三 建立日记账及明细账	55
项目二 填制与审核原始凭证	60
任务一 原始凭证概述	60
任务二 原始凭证的填制与审核	64
项目三 记账凭证	70
任务一 记账凭证概述	71
任务二 记账凭证的填制和审核	73
任务三 记账凭证在制造业的应用	77
项目四 账簿的登记	108
任务一 各类账簿的登记	108
任务二 对账	117
任务三 更正错账	125
任务四 结账	127

项目五 编制会计报表	131
任务一 会计报表基础知识	131
任务二 简单资产负债表的编制	133
任务三 利润表的编制	139
任务四 现金流量表的编制	142
项目六 账务处理程序	146
任务一 记账凭证账务处理程序	146
任务二 科目汇总表账务处理程序	154
任务三 汇总记账凭证账务处理程序	156
项目七 会计档案保管	160
任务一 会计档案概述	160
任务二 会计档案的归档及保管	161
任务三 会计档案的借阅及销毁	164

模块一

会计基础知识

项目概述:

会计是一门古老的学科,出于对生产成果的计算和生活的需要,人们对物质资料生产与消耗要进行计量,会计由此产生。随着社会的进步、经济的发展,会计的内涵和功能也随之不断地扩充和完善。那么究竟什么是会计?它包含哪些具体方法?以什么作为计量对象?又该如何把企业发生的一项具体经济业务科学地记录下来?如果你想知道这些问题的答案,就请跟随本书一起踏进会计知识的海洋,为下一步的会计核算技能打下坚实的理论基础吧!

知识目标:

1. 掌握会计的概念、前提与核算基础。
2. 了解会计的专门方法。
3. 掌握会计部门岗位的基本设置原则和每个岗位的职责、权限。

设置情境:

李清是刚进入大学的一名会计专业学生。他现在有些困惑:会计究竟是什么?是一种职业?是一个人?是一个部门还是一门学科?你能帮他解答吗?

任务一 什么是会计

一、会计的产生及发展

在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。因此,人们在不断革新生产技术的同时,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,从而有效地组织和管理生产。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展,与经济发展密切相关。

会计的产生和发展大致经历了以下三个阶段:

第一阶段——古代会计阶段。在原始社会，人们为了计算生产成果和生活需要，逐步产生了计数和计算的需求。在文字产生以前，这种计算是用“结绳记事”、“刻木记事”或凭人们的记忆来进行的。在文字产生以后，人们对物质资料生产与消耗开始了文字记载，于是就产生了会计。我国在公元前 1066 年至公元前 771 年的西周王朝，就建立了官厅会计，并首现“会计”一词，《周礼·天官》篇指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”在宋代，官府中的官吏报销钱粮或办理移交，要编造“四柱清册”，实行“四柱结算法”。所谓四柱是指旧管、新收、开除、实在等四项数字，比喻支撑物体的四根柱子，缺一不可。它们之间的数量关系是：旧管+新收=开除+实在，大致相当于今天的“期初余额+本期收入=本期支出+期末余额”。

第二阶段——近代会计阶段。一般认为近代会计始于复式簿记形成前后。1494 年，数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》中专门阐述了复式记账的基本原理，这是会计发展史上第一个里程碑。复式簿记不仅是一个会计记录方法，更重要的是它提供了一系列科学的会计学观念，并构建了以日记账、分类账和总账三种账簿为基础的会计制度。我国会计从单式记账向复式记账的过渡一般认为在明代。明末清初，山西帮商人傅山在“四柱清册”记账方法的基础上，设计出一种适合于民间商业的会计核算方法——“龙门账”，将全部账目划分为进、缴、存、该四大类。“进”指全部收入；“缴”指全部支出；“存”指资产并包括债权；“该”指负债并包括业主投资。它们之间的数量关系是：进-缴=存-该。“龙门账”的诞生标志着我国复式记账的开始。

第三阶段——现代会计阶段。成本会计的出现和不断完善，在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离，是现代会计的开端。管理会计主要是为内部信息使用者提供服务；财务会计主要是为外部信息使用者提供服务。一般认为，现代会计从 20 世纪 30 年代开始，更确切地讲是以 1939 年美国“公认会计原则”的“会计研究公报”的出现为起点。

随着商品经济的发展，生产日益社会化，生产规模日趋扩大，更需要由会计从价值量上来全面、完整、系统地反映和监督生产经营的全过程。人类发展到现在，全球信息化、经济全球化使作为“国际商业公共语言”的会计内涵及外延不断丰富、发展。会计作为一种商业语言，其重要性为世人所瞩目，这充分说明经济越发展、会计越重要。

二、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。今天，人们一般认为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》（以下简称《会计法》），对会计工作的开展具有重要的指导意义。

生产力发展水平和经营管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。例如，在生产水平较低的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以反映为主；而在生产水平较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。因此，我们可从如下两方面对会计的基本职能展开分析。

（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。它要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。其特点表现在如下三个方面：

1. 会计核算主要从价值量上反映各经济主体的经济活动状况。会计核算是对各单位的一切经济业务，以货币计量为主，进行记录、计算，以保证会计记录和反映的完整性。

2. 会计核算具有连续性、系统性和完整性。各单位必须对客观发生的所有经济业务，即涉及资金运动或资金增减变化的事项，采用系统的核算方法体系，按时间顺序，无一遗漏地进行记录。

3. 会计核算应对各单位经济活动的全过程进行反映。随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，会计在对已经发生的经济活动进行事中及事后的记录、核算、分析，反映经济活动的现实状况及历史状况的同时，发展到事前核算、分析和预测经济前景。

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、基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、及时。

(二) 实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指会计具有按照一定的目的和要求，利用会计反映职能所提供的经济信息，对企业和行政事业单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。会计的控制职能主要具有以下特点：

1. 会计监督主要是通过价值量指标来进行监督工作的。由于基层单位进行的经济活动，同时都伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此，会计通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计监督同样也包括事前、事中和事后的全过程的监督。会计监督的依据有合法性和合理性两种。合法性的依据是国家的各项法令及法规，合理性的依据是经济活动的客观规律及企业自身在经营管理方面的要求。

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。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，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。

三、会计的目标

(一) 企业财务会计的目标

企业会计应当如实提供有关企业财务状况、经营业绩和现金流量等方面的有用信息，以满足有关各方面的信息需要，有助于使用者作出经济决策（决策有用观），并反映管理层受托责任的履行情况（受托责任观）。

具体而言，我国会计的主要目标是满足企业外部和企业内部两个方面对企业会计信息的需要。

1. 会计信息的外部使用者。会计信息的外部使用者是指企业外部的与企业有直接或间接经济利害关系的单位和个人。具体包括：

(1) 投资者。投资者包括现有的和潜在的投资者。部分投资者并不直接参与企业的经营和管理活动，他们需要了解其投入资金的运作情况，企业的经营活动、财务状况以及经营成果等情况，对这些情况的掌握一般要依靠企业会计提供的信息；同时，作为投资者，还需要利用会计信息进行有关的决策，如根据企业的财务状况和经营成果决定是否应该对企业投入更多的资金（如购入股份）、是否应该转让其在企业中的投资（如转让股份）等，而这些信息主要由企业的财务会计来提供。

(2) 债权人。债权人主要包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供信贷的单位和个人。他们主要通过企业的财务报表了解企业财务状况、经营成果和资金情况，以便掌握企业能否如期偿还贷款本金并支付利息，作出是否给企业贷款的决策或决定是否贷给企业更多的资金。

(3) 政府部门。例如，财政部门作为主管全国会计工作的政府机关，需要利用财务会计信息掌握企业的会计行为是否遵守了用于规范会计行为的《会计法》等相关法规的规定；税务部门需要利用财务会计信息掌握企业依法应缴纳多少税金，是否依法纳税，有无偷、漏税的现象，同时了解企业未来的纳税前景；证券交易监督管理部门需要了解上市公司公开的财务信息是否充分，是否会误导投资者的决策，投资者是否理解公司公开的财务信息等。

(4) 社会公众。

2. 会计信息的内部使用者。会计信息的内部使用者主要是指企业内部管理者以及企业职工。

(二) 行政事业单位会计的目标

行政事业单位的会计应当如实提供行政事业单位财务状况，提供行政单位的预算执行结果或事业单位的收支情况，以便上级单位和财政部门制定正确的预算或财务收支计划，保证预算资金的合理、高效使用。

四、会计的内涵

通过上面对会计的产生和发展、会计职能和会计目标的分析，我们可以将会计的定义表述为：会计是以货币作为主要计量单位，采用一系列专门的方法和程序，对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，旨在提高经济效益的一项经济管理活动。

会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

任务二 会计的前提、核算基础和专门方法

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),是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算的基本前提,是为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的假定,是会计确认、计量和报告的前提。一般认为,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

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计所核算和监督的特定单位或者组织。会计主体作为会计工作的基本前提之一,为日常的会计确认、计量和报告提供了空间范围。

应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。一般来说,法律主体往往是一个会计主体,例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立会计核算体系,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,比如在企业集团里,一个母公司拥有若干个子企业,在企业集团母公司的统一领导下开展经营活动。为了全面反映这个企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将这个企业集团的财务状况、经营成果和现金流量予以综合反映。有时,为了内部管理需要,也对企业内部的部门单独加以核算,并编制出内部会计报表,企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计主体,但它不是一个法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来,会计主体将按照当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。持续经营明确了会计工作的时间范围。

现行会计处理方法大部分都是建立在持续经营的基础上的,如果没有规定持续经营这一前提条件,一些公认的会计处理方法因缺乏存在的基础将无法采用,企业也就不能按照正常的会计原则和会计处理方法进行会计核算,不能采用通常的方式对外提供会计信息。例如,企业对所使用的各种机器设备、厂房等固定资产,只有在持续经营的前提下,才可以在机器设备的使用年限内,按照其价值和使用情况,确定采用某一折旧方法计提折旧,将其磨损的价值计入成本费用;对于其所负担的债务,如应付款项也只有在持续经营的前提下,才可以按照原先规定的条件偿还。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此,往往要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提,就应当改变会计核算的方法。

（三）会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为连续、相等的期间，又称为会计期间。会计分期的目的是，将持续经营的生产活动划分为连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息。

根据持续经营前提，一个企业将按当前的规模和状况继续经营下去。要最终确定企业的经营成果，只能等到一个企业在若干年歇业后核算一次盈亏。但是，经营活动和财务经营决策要求及时得到有关信息，不能等到歇业时一次性地核算盈亏。为此，就要将持续不断的经营活动划分为一个个长度相等的期间，分期核算和反映。

我国《会计法》规定，企业的会计期间分为年度和中期。按年度划分，以日历年度为一个会计年度，即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时采用货币作为统一计量单位，反映会计主体的生产经营活动。值得注意的是，在选择货币作为主要计量单位的同时，还应当假设所选择的货币的币值或代表的购买力是稳定的。

《会计法》规定，会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

上述会计核算的四项基本前提，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。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是衡量会计工作成败的标准，是对会计核算所提供的会计信息的基本要求。我国最新颁布的《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等八项内容。

（一）可靠性

可靠性也称真实性，指企业应当以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况、经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。这是对会计信息最重要的质量要求。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与会计信息使用者的经济决策需要相关，有助于会计信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价、预测。

这里所说的相关，是指与决策相关，有助于决策。如果会计信息提供后，不能帮助会计信息使用者进行经济决策，就不具有相关性。相关的会计信息应当有助于会计信息使用者评价企业过去的决策，证实或修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于会计信息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。根据相关性原则，要求在收集、记录、处理和提供会计信息过程中能充分考虑各方面会计信息使用者决策的需要，满足各方面具有共性的信息需求。

（三）可理解性

可理解性要求会计信息简明、易懂，能够简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，从而有助于会计信息使用者正确理解、掌握企业的情况。

（四）可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性，具体包括以下要求：一是信息的横向可比，即企业之间的会计信息口径一致，相互可比。企业可能处于不同行业、不同地区，经济业务发生在不同地点，为了保证会计信息能够满足经济决策的需要，便于比较不同企业的财务状况和经营成果，不同企业发生相同的或者相似的交易、事项，应当采用国家统一规定的相关会计方法和程序。二是信息的纵向可比，即同一企业不同时期发生的相同的或相似的交易、事项，应当采用一致的会计政策，不得随意改变，便于对不同时期的各项指标进行纵向比较。在此准则要求下，企业不得随意改变目前所使用的会计方法和程序，一旦作出变更，也要在会计报告附注中作出说明。

（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。这里所讲的形式是指法律形式，实质指经济实质。比如：融资租入固定资产从形式上来说，是租来的；从实质上看，承租人能够控制这项资产，因此需要确认一项资产，并计提折旧。

如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式进行，而其法律形式又没有恰当地反映其经济实质和经济现实，那么，其最终结果不仅不利于会计信息使用者的决策，反而会误导会计信息使用者。

（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等有关的所有重要交易或者事项。

重要性要求在财务报告全面地反映企业财务状况和经营成果的前提下，对于那些可能对经济决策产生重大影响的事项，应单独反映、重点说明。而对次要的经济事项，可简化会计核算，合并反映。如果一笔经济业务的性质比较特殊，不单独反映就有可能遗漏一个重要事实，不利于所有者以及其他方面全面掌握这个企业的情况，就应当严格核算，单独反映并提请注意；反之，如果一笔经济业务与通常发生的经济业务没有特殊之处，不单独反映也不至于隐瞒什么事实，就不需要单独反映和提示。

在评价某些项目的重要性时，应当从质和量两个方面来进行分析。从性质来说，当某一事项有可能对决策产生一定影响时，就属于重要项目；从数量方面来说，当某一项目的数量达到一定规模时（一般为10%），就可能对决策产生影响。

（七）谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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。谨慎性要求在对企业经营存在不确定因素的情

况作出判断时,必须保持必要的谨慎,既不高估资产或收益,也不低估负债或费用。对于可能发生的损失和费用,应当加以合理估计。企业经营对存在的风险加以合理估计,就能在风险实际发生之前化解风险,并对防范风险起到预警作用,有利于企业作出正确的经营决策,有利于保护所有者和债权人利益,有利于提高企业在市场上的竞争力。比如,在存货、有价证券等资产的市价低于成本时,则相应减记资产的账面价值,并将减记金额计入当期损益,做计提资产减值准备。当然,谨慎性并不意味着可以任意提取各种准备,否则应当按照重大会计差错进行会计处理。

(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。及时性要求企业对于应提供给会计信息使用者的信息,要做到及时收集、及时加工处理、及时提供。会计信息具有时效性,只有能够满足经济决策的及时需要,信息才有价值。

三、会计核算基础

会计核算基础分权责发生制和收付实现制两种。

(一) 权责发生制

权责发生制又称应收应付制,是指按照权利和义务是否发生来确定收益和费用的归属期。在权责发生制下,凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

(二) 收付实现制

收付实现制又称现收现付制,是指以实际收到或付出款项作为确认收入或费用的依据。在收付实现制下,凡是当期实际收到款项的收入和付出款项的费用,不论其是否属于本期,都作为本期的收入和费用处理;凡是本期没有实际收到款项的收入和付出款项的费用,均不作为本期的收入和费用。

在我国,企业会计的确认、计量和报告采用权责发生制;行政单位会计主要采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制以外,其他大部分业务采用收付实现制。

四、会计核算方法

会计核算的方法,是对会计对象进行连续、系统、全面的核算和监督所应用的方法,主要包括以下七种专门方法:设置会计科目及账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。这七种方法相互联系,共同组成会计核算的方法体系。

(一) 设置会计科目及账户

设置账户是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。由于会计对象的具体内容是复杂多样的,要对其进行系统的核算和经常性监督,就必须对经济业务进行科学的分类,以便分门别类地、连续地记录,据以取得多种不同性质、符合经营管理所

需的信息和指标。

（二）复式记账

复式记账是指对所发生的每项经济业务，以相等的金额，同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。采用复式记账方法，可以全面反映每一笔经济业务的来龙去脉，而且可以防止差错，便于检查账簿记录的正确性和完整性，是一种比较科学的记账方法。

（三）填制和审核凭证

记账必须有依据，这个依据就是会计凭证。会计凭证是记录经济业务，明确经济责任，作为记账依据的证明。正确填制和审核会计凭证，是核算和监督经济活动财务收支的基础，是做好会计工作的前提，是会计核算工作的第一步。

（四）登记账簿

登记账簿就是根据会计凭证，采用复式记账法，把经济业务分门别类、内容连续地在有关账簿中进行登记的方法。借助账簿，就能将分散的经济业务进行分类汇总，系统地提供每一类经济活动的完整资料，了解每一类或全部经济活动发展变化的全过程，更加适应经济管理的需要。同时，账簿记录的各种数据资料，也是编制财务报表的重要依据。

（五）成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配生产经营过程中发生的各种费用，以便确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。例如，工业企业要计算生产产品的成本，就要把企业进行生产活动所耗用的材料、支付的工资以及发生的其他费用加以归集，并计算产品的总成本和单位成本。产品成本是综合反映企业生产经营活动的一项重要指标。正确地进行成本计算，可以考核生产经营过程的费用支出水平，同时又是确定企业盈亏和制定产品价格的基础，并为企业进行经营决策提供重要数据。

（六）财产清查

财产清查就是通过对各项财产物资、货币资金进行实物盘点，对往来款项进行核对，以查明实存数同账存数是否相符的一种专门方法。在财产清查中如发现财产、资金账面数额与实存数额不符，应该及时调整账簿记录，使账存数与实存数保持一致，并查明账实不符的原因，明确责任；如发现有积压或损毁的物资和逾期未收到的款项，应及时采取措施，进行清理并加强财产管理。通过财产清查，可以保证财产的完整，提高会计记录的正确性，并能为编制会计报表提供真实、准确的资料。

（七）编制会计报表

编制会计报表是根据账簿记录的数据资料，采用一定的表格形式，概括、综合地反映各单位在一定时期内经济活动过程和结果的一种方法。编制会计报表是对日常核算工作的总结，是在账簿记录基础上对会计核算资料的进一步加工整理。会计报表提供的资料是进行会计分析、会计检查的重要依据。

以上会计核算的七种方法，虽各有特定的含义和作用，但并不是独立的，而是相互联系、相互依存、彼此制约的，它们构成了一个完整的方法体系。在会计核算中，应正确地运用这些方法。一般在经济业务发生后，首先取得和填制会计凭证，之后采用复式记账的方法在有关账簿中进行登记，期末还要对生产经营过程中发生的各种费用进行成本计算，