

普通高等教育“十二五”规划教材

◎主 编 季 平 毛智敏 王军平

基础会计与实务

Jichu Kuaiji yu Shiwu



中国地质大学出版社有限责任公司
ZHONGGUO DIZHI DAXUE CHUBANSHE YOUXIAN ZEREN GONGSI

普通高等教育“十二五”规划教材

基础会计与实务

主 编	季 平	毛智敏	王军平
副主编	丁丽娜	唐 亮	朱盛萍
	黎秋华		
编 委	王 佳		

發實已升會斷基



中国地质大学出版社有限责任公司

ZHONGGUO DIZHI DAXUE CHUBANSHE YOUXIAN ZEREN GONGSI

YUBANSHE YOUXIAN ZEREN GONGSI 育班舍有先哲人公司

图书在版编目(CIP)数据

基础会计与实务 / 季平, 毛智敏, 王军平主编. —武汉: 中国地质大学出版社有限责任公司, 2011. 6

ISBN 978-7-5625-2638-4

I. ①基… II. ①季… ②毛… ③王… III. ①会计学—高等教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 101080 号

基础会计与实务

季 平 毛智敏 王军平 主 编

责任编辑: 方菊 刘俊杰

版式设计: 赵红霞

责任校对: 王晓梦

出版发行: 中国地质大学出版社有限责任公司(武汉市洪山区鲁磨路 388 号) 邮政编码: 430074

电话: (010)82967039 传真: (010)82967037

E-mail: bxbook88@163.com

经销: 全国新华书店

<http://www.zgbook88.com>

开本: 787mm×1092mm 1/16

字数: 377 千字 印张: 15.25

版次: 2011 年 6 月第 1 版

印次: 2011 年 6 月第 1 次印刷

印刷: 大厂兴源印刷厂

印数: 1—5000 册

ISBN 978-7-5625-2638-4

定价: 30.00 元

如有印装质量问题请与印刷厂联系调换

前 言

本书是按照国家高等教育的特点和高等院校教学培养目标,在充分体现“必须”、“实用”、“会用”和“够用”特色的基础上编写而成。

本书的结构设计和体例安排由浅入深、循序渐进;语言通俗易懂、言简意赅;知识点的阐述运用大量的实例,且以中国现实的经济环境为背景,以最新发布的《企业会计准则》和相关法规、条例为依据。

为了使达到“理论和技能相统一”的学习效果,本书在每一单元的后面附有大量的判断、选择和相配套的实训,帮助学生理解、消化和吸收每章、节的内容,便于学生自主学习。

本书由长期工作于教育第一线、具有丰富教学经验的骨干教师编写而成,提炼了编者多年的教学及实践经验,主要突出了以下特点:

(1)知识结构新颖。本教材在编写的过程中吸纳、总结了参编教师多年的教学经验和体会,充分考虑了教学中知识和能力的要求以及科学训练知识体系结构,有利于培养学生的动手能力。

(2)突出系统性。在内容的安排上,科学合理、循序渐进、环环相扣、深入浅出,具有较强的系统性。

(3)练习实现同步。学生在准确、全面理解教材的基础上,必须通过大量的实训操作来强化对知识的理解和把握。本教材通过大量的、有针对性的习题,让学生进行强化训练,进一步提高学生对会计操作及分析问题、解决问题的能力。

(4)仿真模拟训练。本教材在会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表各单元的学习中,精心设计了仿真实训资料,旨在提高学生的基本操作能力。

本书由季平、毛智敏、王军平主编,丁丽娜、唐亮、朱盛萍、黎秋华任副主编,参加编写的人员还有郭春娟、晋江涛、宋国海。

本书在编写过程中参阅了国内同行的有关论著,参考文献已列于书后,在此向有关作者致以诚挚的谢意。

由于编者水平有限,书中难免有不足之处,恳请专家、同行和读者批评指正。

编者

2011年6月

目 录

第一单元	总 论	1
第一节	会计概述	1
第二节	会计伦理与会计环境	4
第三节	会计核算的基本前提	7
第四节	会计信息质量要求	9
第五节	会计计量属性及确认、计量、报告基础	12
第六节	会计核算方法	14
习题一		16
第二单元	会计科目与账户	18
第一节	会计要素	18
第二节	会计恒等式	22
第三节	会计科目	25
第四节	账户	29
习题二		31
第三单元	复式记账	38
第一节	复式记账概述	38
第二节	借贷记账法	39
第三节	会计分录	44
第四节	试算平衡	46
第五节	借贷记账法下的平行登记	50
习题三		54
第四单元	企业基本业务的核算	60
第一节	资金筹集事项会计核算	60
第二节	材料采购业务的核算	62
第三节	产品生产业务的核算	67
第四节	产品销售业务的核算	73
第五节	利润形成及分配的核算	77
习题四		82

第五单元 会计凭证	89
第一节 会计凭证概述	89
第二节 原始凭证的填制和审核	92
第三节 记账凭证的填制和审核	107
第四节 会计凭证的传递和保管	113
习题五	115
第六单元 会计账簿	138
第一节 会计账簿基础	138
第二节 会计账簿的设置和登记	141
第三节 对账和结账	146
第四节 会计账簿使用规则	148
习题六	151
第七单元 财产清查	189
第一节 财产清查概述	189
第二节 财产清查的方法	191
第三节 财产清查结果的账务处理	195
习题七	199
第八单元 财务会计报告	203
第一节 财务会计报告概述	203
第二节 资产负债表	206
第三节 利润表及利润分配表	210
习题八	215
第九单元 账务处理程序	221
第一节 账务处理程序概述	221
第二节 记账凭证账务处理程序	222
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	223
第四节 科目汇总表账务处理程序	226
第五节 多栏式日记账账务处理程序	229
习题九	231
参考文献	237

第一单元 总论



学习目的

- (1) 重点掌握会计的基本含义和基本职能,了解会计对象和会计目标;
- (2) 掌握会计伦理,了解会计环境;
- (3) 掌握会计核算的基本前提和会计信息质量要求;
- (4) 了解会计核算的方法。

第一节 会计概述

什么是会计?通俗地说,会计就是记账、算账和报账。在中国,“会计”一词产生于西周,主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会”和“计”作过概括性的解释:“零星算之为计,总合算之为会”,说明会计既要进行连续的个别核算,又要把个别核算加以综合,进行系统、综合、全面的核算。

一、会计的含义

在日常生活中,会计有多种不同的含义。会计是一项经济管理活动,一项为生产经营活动服务的社会实践,这就是说,会计是指会计工作;同时,既然有会计工作的实践,就势必有实践经验的总结和概括,就有会计的理论,就有会计工作赖以进行的指导思想,所以,会计是解释和指导会计实践的知识体系,是一门学科,也就是说,会计是指会计学。可见,会计既指会计学,也指会计工作;会计既包括会计理论,也包括会计实践。会计是以货币作为主要计量单位,运用一系列专门方法,对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制以提高经济效益的一种管理活动。

从会计的定义可以看出会计的含义,即会计的本质。

1. 会计是一项计量的技术

会计离不开计量,即会计需要计量经济活动过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看,会计是一项计量的技术。

2. 会计是一个信息系统

会计对经济活动过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济活动。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看,会计是一个信息系统,它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。

3. 会计是一种管理活动

会计的特点是主要用货币量度,对经济活动中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计所用的手段。会计凭借这些手段达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营,或管好一个事业、机关、团体的业务,提高经济效益的目的。同时,为在更大的范围内(如一个地区、一个系统或整个国家)管理好经济活动提供必要的资料。从这一点来看,会计的本质是管理,会计是一种管理活动。

4. 会计是决策的依据

企业作为一个独立的经济实体,要通过自身的生产经营活动谋生存、求发展。因此,通过会计工作进行加工、处理并提供的信息,应当为企业当局提供经营决策的依据,帮助决策者制订长期计划,指导和控制当期的经营活动,管好、用好企业的各项资金,合理配置和有效利用各种物质资源和人力资源,确保资本保全增值,以不断提高获利能力和偿债能力,不断提高资产使用效率。会计信息既是投资决策的依据,也是经营决策的依据。

5. 会计是国际通用的“商业语言”

人类的交往必须借助于语言,有了共同的语言,才能相互沟通。在企业的经营活动中,有一种特殊的语言,那就是会计。

会计在经营领域里已经取得了重大的进展。会计原则已经渗透到日常生活的每一个角落。任何一个人,都要核算其收入,为了购置汽车或住房,必须筹措必要的资金,无论是取得信用卡,还是获得银行贷款,都必须提供会计信息。那些大公司,还要将其账目提供给他们

的股东、政府机构以及公共部门。无论是企业、学校,还是社会团体、政府,都必须以会计作为控制其资源和测量其成绩的依据。

随着国际贸易活动和国际技术合作的日益频繁和经营管理的国际化,会计作为国际通用“商业语言”的作用显得尤为重要。在会计处理过程中,只有遵循公认的会计准则,采用规范化的记账方法、会计程序和会计报表,才能使人们“看得懂”不同企业、不同地区甚至不同国家的会计信息。

二、会计的基本职能

会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能和作用。通俗地讲,就是人们在经济

管理中用会计干什么。一般认为,会计的基本职能是对经济管理活动进行会计核算和会计监督。随着会计的发展又产生了预测、决策和控制、分析职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能是会计的首要职能。会计核算以货币为主要的计量单位,采用专门的方法,通过确认、计量、计算、记录、分类、汇总等程序,对企业的经济活动进行连续、系统、完整的反映,提供会计信息的全过程。会计核算的内容几乎包括所有能够用货币表现的经济活动,如往来款项和有价值证券的收付;财物的收发、保管和使用;债权债务的发生和结算;基金的增减和经费的收支;收入、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理等。通过会计核算,可以及时正确地反映经营活动的过程和成果。

通过会计核算,对经济管理活动进行记录、计算、综合和分析,形成一套完整的会计信息,以此来反映企业财务状况和经营成果,为指挥、调节经济管理活动提供数据。

2. 会计监督职能

会计监督职能是利用会计信息对经济管理活动进行约束和指导,以维护财经纪律和财务制度的严肃性,揭露贪污、盗窃、违法行为,防止或减少浪费和损失,保护财产安全和完整的职能。

三、会计的对象

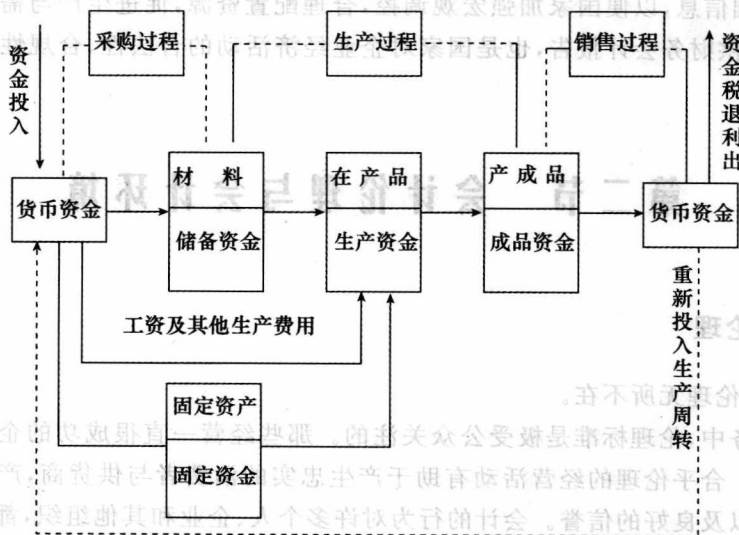


图 1-1 制造企业资金循环和周转图

会计的对象是指会计核算和监督的内容,即社会再生产过程中,可以用货币表现的经济活动。

由于各单位的经济活动内容不同,其资金运动形式也有差异。为此,有必要考察各个单位的个别资金运动形式。例如,在企业单位,资金运动具体表现为经营资金运动;在行政事业单位,则表现为预算资金运动。企业的资金运动比行政事业单位复杂得多,工业企业与商业企业的资金运动具体形式也不尽相同。现以工业企业为例,简要说明其资金运动的具体

形式。

工业企业的主要生产经营过程可分为供应、生产和销售三个阶段。其中,供应阶段是进行材料采购和储备,是货币资金转化为储备资金;生产阶段是通过材料消耗和支付管理费及人工工资等,使储备资金的一部分转化为生产资金,随着产品加工的完成验收入库,使生产资金转化为产品资金;销售阶段是售出产品、收回货款,使产品资金转化为货币资金,这样就完成了一个资金运动的循环。所以,会计的对象是这种不断变化、循环往复的资金运动。

上述工业企业的资金运动过程,如图 1-1 所示。

四、会计的目标

会计的基本目标是向企业的外部利害关系人提供与其相关的经济信息。企业应当编制财务会计报告。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。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

财务会计报告能为投资者、债权人和社会公众等经营决策提供充分的信息,有助于投资者作出投资决策、债权人作出借款决策、商业客户作出商业决策,降低经营决策的风险;能为政府部门制定并实施包括财政政策、税收政策、货币政策、产业政策等在内的各项经济政策提供重要的基础信息,以便国家加强宏观调控,合理配置资源,促进生产与需求的协调。同时,要求企业提供财务会计报告,也是国家对企业经济活动的合法性、合规性进行监督的主要手段。

第二节 会计伦理与会计环境

一、会计伦理

在生活中,伦理无所不在。

在会计事务中,伦理标准是极受公众关注的。那些经营一直很成功的企业往往具有较高的伦理标准。合乎伦理的经营有助于产生忠实的消费者与供货商,产生值得信赖并有效率的员工以及良好的信誉。会计的行为对许多个人、企业和其他组织,都具有重大的影响。会计的决策会影响到诸如股东分红、消费者支付的价钱、经理人员的报酬、个人及企业上缴的所得税等,所以,许多专业会计团体多年来都有一套伦理规范。伦理在会计事务中之所以重要,是因为会计常常要作出具有伦理内涵的决策。在会计处理时,可能会有多种选择:若采用方法 A 对 B 有利而对 C 不利;若采用方法 B 则对 A 不利而对 C 有利。“沧海横流,方显出英雄本色”,在错综复杂的矛盾漩涡里,会计人员要公正、客观、实事求是,严格按照会计准则来作出决策。

会计要成为对社会有益的工具,就必须遵循伦理原则。也许,这就是最基本的会计准

则。有人说过：“每个有道德判断力的人，都有独立作出决策的责任。道德责任感的最终归宿是人的良心。”

中国著名的会计学家潘序伦(1893~1985年)认为，会计人员的工作要真实可信，绝不能弄虚作假。他提出：“从事会计工作的人，必须在立志、守身、处事、待人等方面建立信用，无信不立，信是立身之本。”他以精粹的语言阐发了立信会计学校的校训：“信以立志，信以守身，信以处事，信以待人，毋忘立信，当必有成。”潘先生把会计职业道德归纳为：“一曰公正，二曰诚信，三曰廉洁，四曰勤奋。”并指出：“会计的职业道德应以品德、责任、业务技术三方面合为一体。品德应做到遵纪守法，以身作则，坚持原则，廉洁奉公；责任应做到按政策、原则、制度办事；业务技术应做到精通熟练。”他认为，勤俭节约是每个会计人员的美德。浪费可耻，会计人员在节约开支方面应以身作则。

毫无疑问，各行各业都有其职业道德，且必须重视伦理原则。例如，商业人员有商业道德，公共事业如电信、交通，也都有各自的职业道德和行为规范。但是，律师、医生、会计师这三种职业，更应把伦理原则放在首位。律师涉及有罪与无罪的判决；医生涉及救死扶伤；会计师涉及企业的兴衰成败、个人的荣辱贵贱。

会计职业的特点决定了会计职业的道德规范。它规定了会计人员在履行职责中应以什么样的思想、情操、态度和作风去待人接物，去完成本职工作，为社会尽职尽责。概括起来，会计职业道德规范主要有以下几方面。

1. 遵纪守法，忠于职守

在日常工作中，要坚决执行国家的法律、规章、制度，对各项财务收支活动要严格审查、把好关口、堵塞漏洞，要坚持原则、秉公办事。必须明确服务的会计主体，行为要符合会计主体要求，一切从主体利益出发。

2. 实事求是，行事严谨

保证会计信息的真实性，是会计职业道德的基本要求。会计工作人员必须按照会计的基本原则，保证会计数据真实、可靠，绝不弄虚作假。会计是门“细活”，讲求“完美性”，因此，不可马虎，并尽量减少工作中错误。执行制度要出于公心，不徇私情。对上级领导，不阿谀奉承；对周围群众，不以势压人。在执行规章制度的同时，要多做宣传解释工作，要耐心说服，晓之以理，动之以情。

3. 保守秘密，廉洁奉公

会计工作者经常与金钱打交道，特别要增强对金钱诱惑的警惕性和免疫力。要以身作则，不谋私利，敢于坚持真理，抵制不正之风；要保守秘密，也就是常说的要“嘴严”，因为会计人员所掌握的通常是企业最核心的资料，保守商业秘密是会计人员职业品德的根本。在会计工作中，应自觉维护国家利益、社会利益、整体利益、长远利益，反对一切损人利己、损公肥私、金钱至上、以权谋私、欺诈勒索的思想和行为。

要成为优秀的会计人才，首先必须成为一个道德高尚的人。

二、会计环境

会计的发展变化是各种环境因素综合作用的结果，是社会文化、政治经济、科学技术以

及自然环境等诸多因素共同作用的结果。会计总是在一定的环境条件下进行实践活动的,当环境条件发生变化,会计就必须作出相应的变化。通过对会计环境的系统研究,可以正确、全面地认识会计发展的历史规律,认识会计发展的基本趋势;可以正确地认识会计实践活动的环境特征,有助于会计工作更好地适应环境,并反作用于环境,从而推动社会进步。

1. 社会文化环境对会计的影响

作为人类的一项社会实践活动,会计必然会受到社会文化环境的影响。人类所特有的精神文化,是影响社会发展的重要因素。社会总体教育发展水平的提高,将会使会计系统不断完善;教育制度的基本导向将会影响会计人员的价值取向和职业道德。科学技术的发展,为会计提供了广阔的天地,丰富了会计工作的内容。进行会计研究,应密切注视科学发展状况给会计带来的新影响。

2. 社会人口环境对会计的影响

会计人员素质的提高,有赖于一定社会总体人口素质的改良。随着人口的增长,必然导致市场容量的扩大,从而导致企业经营规模的扩大和企业数量及类型的增加,这必将为会计的发展创造更为广阔的领域。随着社会的发展,研究人才培养成本与使用效益的人力资源会计必将受到人们的重视。

3. 政治法律环境对会计的影响

会计作为经济核算的重要形式,不仅服从于人们讲求经济效果的要求,而且要服从于统治阶级的政治要求,统治阶级要利用会计来处理社会各阶级及其内部的利益分配关系。会计作为一种社会行为,也要受到法律规范的约束。会计的一些基本规则乃至基本程序和方法,都要通过公司法或商法加以规定,通过法律形式规定的会计标准具有权威性和强制性。

4. 自然环境对会计的影响

自然环境通过影响社会经济的发展而间接影响会计的发展。由于自然环境条件差异造成的各国之间以及一国内部各地社会经济发展的不平衡,必然会影响到会计发展的不平衡。自然环境的变化会影响会计实务的内容及处理方式。控制环境污染、保护自然环境、气候条件及其变化,都会在会计上得到体现。

5. 技术环境对会计的影响

现代技术的发展提高了会计信息处理的速度和精度。人类的科学技术发展到一定程度,特别是经历了多次技术革命之后,企业生产经营中的固定资产折旧速度加快,促进了固定资产折旧会计的产生和折旧方法的不断发展。

6. 经济环境对会计的影响

各国会计实务之所以存在差异,不仅是因为各国在社会、政治、法律、自然、人口、技术等方面存在差异,而且主要是由于各国在经济方面存在差异。发达国家不但在经济发展水平上处于世界的领先地位,而且在会计发展水平上也往往高于其他国家,经济生活中许多新的内容、新的经济关系、新的生产方式使它们的会计内容更加丰富多彩。由于会计方法更加科学严密,各国会计环境的千差万别,形成了千姿百态的会计模式。与此同时,由于经济活动、经济联系的国际化,也必然要求会计的国际化。以企业为主体的国际经济活动日趋活跃,对

外贸易、劳务输出、对外投资、国际融资、国际投资以及跨国经营的发展,出现了国际转移价格、国外子公司所得税、来自国外的投资收益等方面的会计问题,以及企业与国外子公司会计报表的合并问题。

一个国家对外经济贸易发展的程度往往决定其会计国际化的程度。换句话说,对外经济贸易越发展、越普遍,则该国的会计越接近于国际公认的会计准则或惯例。反过来,会计的国际化程度对该国国际经济活动和国际经济联系又有反作用。一个国家的会计制度也是对外经贸的“软环境”,会计国际化的程度越高,即与国际公认的会计准则或惯例的差异越小,对发展对外经贸的障碍就越少。

经济环境对会计的影响可以从经济发展水平、经济制度、经济体制、经济政策、经济联系等方面加以考察。其中,经济政策又包括财税政策、金融政策、价格政策、对外经贸政策等。

第三节 会计核算的基本前提

会计面对的是一个现实的、复杂多变的社会经济环境,要使会计核算工作具有一定的稳定性和规律性,必须对会计工作提出一定的前提条件,即作出某些假设,从而使会计工作处于一个相对稳定的、比较理想的环境中。会计核算的基本前提又称为会计假设,是指对会计领域中存在的某些尚未确知或无法论证的事物,根据客观的、正常的情况或趋势作出合乎情理的逻辑性判断。它是进行会计工作的基础或先决条件。《企业会计准则》将会计核算的基本前提分为会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四方面内容。

一、会计主体

进行会计核算,首先要明确其核算的空间范围,即为谁记账。会计主体假设是指假设会计所核算的是一个特定的企业或单位的经济活动,而不是漫无边际的。

假设甲、乙、丙等人准备成立 A 公司,这家特定的 A 公司就成为一个会计核算的主体,只有以 A 公司的名义发生的有关经济活动,如购进原材料、支出生产工人的工资、销售产品等,才是 A 公司会计核算的范围,而作为该 A 公司投资者的甲、乙、丙等人的有关经济活动则不是该 A 公司会计核算的内容,向 A 公司提供材料的另一些公司的经济活动,以及借钱给 A 公司的银行的财务活动,都不属于 A 公司的核算范围。这样,作为 A 公司的会计,其核算的空间范围就界定为 A 公司,即只核算以 A 公司名义发生的各项经济活动,从而就严格地把 A 公司与 A 公司的投资者、借钱给 A 公司的银行以及与 A 公司发生或未发生经济往来的其他公司区别开来。

尽管现代企业归投资者所有,但企业的会计核算不包括该企业投资者或债权人的经济活动,或其他单位的经营活动。一般地,经济上独立或相对独立的企业、公司、事业单位等都是会计主体,甚至只要有必要,任何一个组织都可以成为一个会计主体。典型的会计主体是经营性企业。

应注意会计主体与法律主体是有区别的。一般来讲,法律主体应该是会计主体,但是作为会计主体的企业不一定是法人,如独资企业、合伙企业、集团公司一般不具有法人资格,但

它们却是会计主体。此外,由于管理上的需要,企业部门可以作为会计主体进行内部核算,但它们也不是法人。

二、持续经营

持续经营是假设企业正常的生产经营活动能永远地进行下去,即在可以预见的将来,企业不会倒闭。这虽然是一种假设,但基本符合人们的思维习惯,也有利于企业组织会计核算工作。可以想像,如果没有这样的假定,不仅会计核算无法保持其稳定性,企业生产经营活动也无法正常进行。

例如,企业以15万元购进了1台设备,预计可用5年,每年可为企业带来收入4万元。按持续经营假设,企业正常的生产经营活动能长期进行下去,即在可以预见的5年内不会破产。设备投入的15万元可分5年收回,每年承担3万元,因而,该设备每年可赚1万元。但如果没有这样的假设,则会计核算就无法正常进行了。如设想企业可能4年后破产,则该设备的投入必须在4年内收回,每年需承担3.75万元。这样,每年就只有0.25万元的利润了;而企业也可能只能正常经营3年,则每年要承担5万元的设备投入,这样,每年就亏损1万元(这里没有考虑企业破产后设备还能变卖的价值)。

可见,如果没有持续经营这一假设,会计就没有确定的时间范围,就无法进行核算。同样,也就无法组织生产经营活动,如采购材料、产品的各项投资等都不能正常进行。持续经营假设,为会计核算明确了时间范围,从而使会计核算有一个稳定的基础。应当指出,如果企业真的破产了,即假设不存在了,可用破产会计方法对其进行核算,这不属于正常的财务会计核算内容。

三、会计分期

按持续经营假设,企业的正常生产将无限期地进行下去,要绝对正确地核算盈亏,理论上应当从企业成立开始经营起,到企业结束经营止,将企业存续期间全部收支相抵才能确定盈亏,如果这样,会计信息就没有什么价值了。因此,为了及时提供企业生产经营信息,假设企业正常的生产经营活动可以人为地分割为若干相等的、较短的时间段落,这就是会计分期。可见,会计分期假设是持续经营假设的一个必要补充,它同样是会计核算时间范围的规定。

会计分期通常以“年”来计量,称为会计年度。《企业会计准则》规定了中国以日历年度为企业会计年度,即从公历1月1日起到12月31日止。此外,还可进一步分为月度、季度和半年度。有了会计分期假设,才有企业“某年赢利多少”、“某年亏损多少”等说法。

会计分期假设是后面将介绍的权责发生制的理论基础。

四、货币计量

货币计量是指企业在会计核算中要以货币为统一的、主要的计量单位,记录和反映企业生产经营过程和经营成果。在会计核算中,日常登记账簿和编制会计报表用以计量的货币,也就是单位主要会计核算业务所使用的货币,称为记账本位币。

会计核算前提规定了会计核算的内容,即会计主要核算企业生产经营活动中能货币计量的那一部分,而不是企业生产经营活动的全部,如采购原材料花了1万元,支付职工工资2万元,出售商品取得收入3万元等,都是会计核算的内容。但公司召开科技攻关会议、产品销售工作会议、签订购销合同等都是很重要的经营活动,却因其不能以货币客观地计量,而不属会计核算的范围。

货币计量有两层含义。

(1)会计核算要以货币作为主要的计量尺度。中国《会计法》规定,会计核算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,但是编报的财务会计报表应当折算为人民币。在以货币作为主要计量单位的同时,如有必要也应当以实物量度和劳动量度作为补充。

(2)假定币值稳定。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点上资产的价值才有可比性,不同期间的收入和费用才能进行比较,并计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映会计主体的经济活动情况。

但现实经济社会中,币值变动时有发生,有时甚至还可能急剧变动,出现恶性通货膨胀,此时可采用“通货膨胀会计”。但无论如何,货币计量及币值不变,仍然是组织正常会计核算的基本前提。

将上述四项会计核算的基本前提综合起来可知:会计要确定会计工作为之服务的特定单位和范围,采用货币为统一尺度,在持续经营条件下选择恰当的会计方法对日常的经济业务记录、计算和反映,并按等距期间定期完整、及时、准确地编制出会计报表,这就构成了企业单位开展会计工作、组织会计核算的前提条件和理论基础。

第四节 会计信息质量要求

会计核算的一般原则是对会计核算提供信息的基本要求,是处理具体会计业务的基本依据,是在会计核算前提条件的制约下,进行会计核算的标准和质量要求。

一、客观性原则

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。客观性原则是用来确定会计记录和会计报告是否真实、客观地反映经济活动的一项重要原则。它要求会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,真实、客观地反映企业的财务状况和经营成果。真实性原则包括以下几个重要含义。

(1)真实。这是指会计反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营状况相一致。

(2)可靠。这是指对经济业务的记录和报告应当做到不偏不倚,内容完整,以客观的事实为依据,而不能受主观意志的左右,力求会计信息的可靠。

(3)可验证。这是指有可靠的依据用来复查数据的来源及信息的提供过程。

二、相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指会计信息应当与会计信息使用者的需要相关,应有助于会计信息使用者进行决策,即应当是有用的,应按有关信息使用者的要求提供会计信息,在相关规定的范围内,会计信息使用者需要什么信息就要提供什么信息。

会计应尽可能满足各个方面对会计信息的要求。如投资者要了解企业赢利能力的信息,以决定是否投资或继续投资;银行等金融机构要了解企业的偿债能力,以决定是否对企业贷款;税务部门要了解企业的赢利及生产经营情况,以确定企业的纳税情况是否合理等。会计核算就是要为各方面提供有用的信息。会计信息是面向社会的,只满足某方面的要求还不够,还要满足所有使用者的要求。

三、明晰性原则

明晰性原则又称清晰性原则,是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。会计信息从其产生到生成报表,无疑要经专业会计人员加工处理,但处理结果,即会计报表应当是通俗易懂的。该原则要求即使基本不懂会计的人都要能理解会计信息,即要使会计信息简明易懂,能清晰地反映企业经济活动的来龙去脉。所以,应在会计报表中大量使用“库存现金”、“银行存款”、“原材料”等通俗易懂的名词,尽量避免使用过分专业而难于理解的名词。

四、可比性原则

企业提供的会计信息应当具有可比性,可比性分为横向可比和纵向可比。

1. 横向可比

不同企业发生的相同或者相似的交易或事项,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,即应当按照既定的会计处理方法进行会计核算,会计指标口径一致,提供相互可比的会计信息。这里的可比是指不同的企业,尤其是同一行业的不同企业之间的可比。该原则要求不同的企业都要按照国家统一规定的会计核算方法与程序处理交易或事项,以便于会计信息使用者进行企业间的比较。

2. 纵向可比

纵向可比原则要求一个企业在不同时期采用相同的会计处理程序与方法,同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。当然也不是说企业采用的会计处理方法一经选定永远不能更改,而是指不得随意更改。确需变更的,应当在附注中说明改变的原因及其对财务和经营成果的影响。

五、实质重于形式原则

企业应当按照交易或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。

在实际工作中,交易或事项的外在形式或人为形式并不能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息拟反映的交易或事项,必须根据交易或事项的实质和经济现实进行核算,而非根据它们的法律形式进行核算。

例如,以融资租赁的形式租入的固定资产,虽然从法律形式上讲,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相当长,接近于该资产的使用寿命,租赁期结束时,承租企业有优先购买的选择权,在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益。从实质上看,企业控制了该项资产的使用权及其受益权。所以,在会计核算上,将融资租赁的固定资产视为企业的资产。

如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式或人为形式进行,而这些形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,其最终结果将不仅不会有利于会计信息使用者的决策,反而会误导会计信息的使用。

六、重要性原则

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事项。重要性原则要求企业的财务报告在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,对于重要的经济业务,应重点核算、单独反映,而对不重要的经济业务,则可适当简化或合并反映。企业的经济业务是多种多样的,但其中有的经济业务可能对企业的财务状况与经营成果产生重大的影响,而有些则可能不会产生很大的影响。

例如,企业购进1台价值100万元的大型设备,对该设备如何保管、使用、维护,对其使用过程中的损耗如何确认等,必将对企业的经营活动和财务成果产生重大的影响。因此,对于这种大型设备就需要重点核算并单独反映。但如办公人员购买一支钢笔或一本记事本等,价值仅为几元或几十元的,显然不论如何处理,均不会对经营活动与经营成果产生大的影响。因此,在进行会计处理时,就不必单独核算,而将其与其他零星支出一起作为费用一并反映。

可见,运用重要性原则一方面可使会计人员适当简化核算程序,减少核算工作量;另一方面也可使会计信息使用者抓住重点和关键,从而更好地利用会计信息。运用此原则的关键是如何确定什么是重要的经济业务。一般应根据企业规模与业务涉及的金额大小来确定。

七、谨慎性原则

企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告,应当保持应有的谨慎,不应高估资产或收益,低估负债或费用。谨慎性原则又称稳健性原则,要求在会计核算中应当考虑到企业风险,对可能发生的损失和费用,作出合理的预计并入账,而对可能取得的收益,则不予预计或入账。

在市场经济条件下,企业在经营中不可避免地要遇到各种风险,所以应遵循谨慎性原则,合理核算可能发生的损失和费用,尽量降低经营风险,使会计信息更加可靠。

一般人可能都有这样的体验,当实际结果比预期结果好时,经常会感到“意外”的惊喜;