

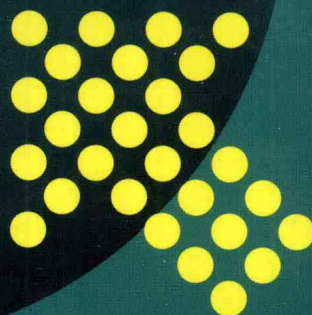
21世纪高等学校规划教材



KUAIJI JICHU JIAOCHENG

# 会计基础教程

方晶晶 张思纯 编著



中国电力出版社

<http://jc.cepp.com.cn>



1383663

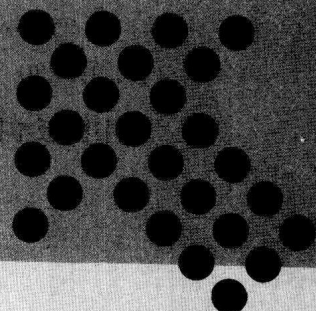
# 21世纪高等学校规划教材



KUAIJI JICHU JIAOCHENG

# 会计基础教程

编著 方晶晶 张思纯  
主审 郭立田



中国电力出版社

<http://jc.cepp.com.cn>

## 内 容 提 要

本书为 21 世纪高等学校规划教材。

本书从实现会计目标出发,以会计要素的核算贯穿全文。全书共有十一章,主要介绍会计的基本理论、基本方法和基本操作技术,包括会计导论、会计科目、复式记账、实务核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报告、记账程序、会计电算化等内容。为了提高学生的动手能力,书中增加了会计软件操作实例。

本书可作为普通高等院校经济类、管理类各专业的专业基础课教材,也可作为会计培训、自学、自修教材使用。

## 图书在版编目(CIP)数据

会计基础教程/方晶晶,张思纯编著. —北京:中国电力出版社, 2009

21 世纪高等学校规划教材

ISBN 978-7-5083-9711-5

I. ①会… II. ①方…②张… III. ①会计学—高等学校—教材  
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 205408 号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路 6 号 100044 <http://jc.cepp.com.cn>)

汇鑫印务有限公司印刷

各地新华书店经售

\*

2009 年 7 月第一版 2009 年 7 月北京第一次印刷

787 毫米×1092 毫米 16 开本 20.75 印张 507 千字

定价 33.00 元

## 敬告读者

本书封面贴有防伪标签,加热后中心图案消失

本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换

版 权 专 有 翻 印 必 究

## 前言

会计学基础教程是管理类专业开设的核心课程之一。通过会计学基础教程的学习,有助于为管理类专业后续课程的学习奠定基础。为此,编者参照 2007 年 1 月 1 日起施行的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南 2006》,并结合长期教学实践的经验积累,编写了本教材。在编写过程中,力求在阐述会计基本理论、基本方法、基本技能的前提下,密切联系我国会计改革的实践,并尽量融入国际通行的会计理论方法,结合会计学科的发展趋势,在一些内容上进行了前瞻性的探索,使之理论更加规范、系统,内容更加新颖、完善。

本书从实现会计目标出发,以会计要素的核算贯穿全书。全书主要介绍会计的基本理论、基本方法和基本操作技术,包括会计导论、会计科目、复式记账、实务核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报告、记账程序、会计电算化等理论内容。为提高学生的动手能力,书中增加了会计软件操作实例。通过学习理论知识和基本技能训练,使学生熟悉企业经济活动及其核算方法,为他们直接参与社会实践打下良好的基础。

为便于读者阅读后能顺利地进行会计操作,书中的重点方法皆举例阐述。本书每章附有思考题并配有大量练习题(附有参考答案)。本书可作为普通高等院校经济类、管理类各专业的专业基础课教材,也可作为会计培训、自学、自修教材使用。

本书由方晶晶、张思纯编著,各章撰写的分工如下:张思纯执笔第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第六章;方晶晶执笔第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章。

由于编者水平有限,书中疏漏和不当之处在所难免,欢迎各位专家、学者和广大读者向我们提出宝贵意见和建议。只要能为我国会计理论与教学的百花园里添一片绿叶,编者花费心血编写此书的些微心意,也就得到了回报。

方晶晶 张思纯

2009 年 7 月

# 目 录

## 前言

|                       |    |
|-----------------------|----|
| <b>第一章 会计导论</b> ..... | 1  |
| 第一节 会计的演进.....        | 1  |
| 第二节 会计的涵义.....        | 3  |
| 第三节 会计假设与记账基础.....    | 4  |
| 第四节 会计信息的质量要求.....    | 7  |
| 第五节 会计方法与会计循环 .....   | 10 |
| 第六节 会计要素与会计等式 .....   | 13 |
| 本章小结 .....            | 19 |
| 思考题 .....             | 19 |
| 练习题 .....             | 20 |
| 练习题参考答案 .....         | 22 |
| <b>第二章 会计科目</b> ..... | 23 |
| 第一节 会计科目 .....        | 23 |
| 第二节 会计账户 .....        | 26 |
| 本章小结 .....            | 30 |
| 思考题 .....             | 30 |
| 练习题 .....             | 31 |
| 练习题参考答案 .....         | 33 |
| <b>第三章 复式记账</b> ..... | 34 |
| 第一节 记账方法的概述 .....     | 34 |
| 第二节 经济业务的类型 .....     | 36 |
| 第三节 借贷复式记账法 .....     | 38 |
| 本章小结 .....            | 42 |
| 思考题 .....             | 43 |
| 练习题 .....             | 43 |
| 练习题参考答案 .....         | 48 |
| <b>第四章 实务核算</b> ..... | 50 |
| 第一节 实务核算的概述 .....     | 50 |
| 第二节 筹资交易的核算 .....     | 52 |
| 第三节 生产经营的核算 .....     | 57 |
| 第四节 利润事项的核算 .....     | 81 |
| 本章小结 .....            | 89 |

|                       |            |
|-----------------------|------------|
| 思考题 .....             | 90         |
| 练习题 .....             | 90         |
| 练习题参考答案 .....         | 94         |
| <b>第五章 账户分类 .....</b> | <b>99</b>  |
| 第一节 账户按经济内容的分类 .....  | 99         |
| 第二节 账户按用途和结构分类 .....  | 101        |
| 第三节 账户按其他标志的分类 .....  | 109        |
| 本章小结 .....            | 111        |
| 思考题 .....             | 112        |
| 练习题 .....             | 112        |
| 练习题参考答案 .....         | 114        |
| <b>第六章 会计凭证 .....</b> | <b>115</b> |
| 第一节 会计凭证的概述 .....     | 115        |
| 第二节 原始凭证的填制 .....     | 116        |
| 第三节 记账凭证的填制 .....     | 121        |
| 第四节 会计凭证的管控 .....     | 124        |
| 本章小结 .....            | 125        |
| 思考题 .....             | 126        |
| 练习题 .....             | 126        |
| 练习题参考答案 .....         | 128        |
| <b>第七章 会计账簿 .....</b> | <b>129</b> |
| 第一节 会计账簿的概述 .....     | 129        |
| 第二节 会计账簿的设置和登记 .....  | 133        |
| 第三节 结账和对账 .....       | 142        |
| 第四节 错账查找和更正的方法 .....  | 144        |
| 第五节 会计账簿的更换和保管 .....  | 147        |
| 本章小结 .....            | 149        |
| 思考题 .....             | 149        |
| 练习题 .....             | 149        |
| 练习题参考答案 .....         | 152        |
| <b>第八章 财产清查 .....</b> | <b>154</b> |
| 第一节 财产清查的概述 .....     | 154        |
| 第二节 财产清查的内容和方法 .....  | 156        |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....   | 163        |
| 本章小结 .....            | 167        |
| 思考题 .....             | 167        |
| 练习题 .....             | 168        |
| 练习题参考答案 .....         | 172        |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| <b>第九章 会计报告</b>      | 174 |
| 第一节 会计报告概述           | 174 |
| 第二节 工作底稿             | 177 |
| 第三节 资产负债表            | 178 |
| 第四节 利润表              | 187 |
| 第五节 现金流量表            | 190 |
| 本章小结                 | 194 |
| 思考题                  | 195 |
| 练习题                  | 195 |
| 练习题参考答案              | 198 |
| <b>第十章 记账程序</b>      | 201 |
| 第一节 账务处理程序概述         | 201 |
| 第二节 记账凭证账务处理程序       | 202 |
| 第三节 科目汇总表账务处理程序      | 225 |
| 第四节 汇总记账凭证账务处理程序     | 235 |
| 本章小结                 | 237 |
| 思考题                  | 238 |
| 练习题                  | 238 |
| 练习题参考答案              | 242 |
| <b>第十一章 会计电算化</b>    | 261 |
| 第一节 会计电算化的概述         | 261 |
| 第二节 会计软件             | 264 |
| 第三节 会计软件操作实例         | 270 |
| 本章小结                 | 315 |
| 思考题                  | 316 |
| <b>附录 中华人民共和国会计法</b> | 317 |
| <b>参考文献</b>          | 324 |

## 第一章 会 计 导 论



### 【学习目标】

通过本章的学习,要求明确会计学的基本理论框架;了解会计的产生与发展;熟悉现代会计的基本涵义、会计假设的涵义及其内容、会计核算的专门方法、会计循环的基本环节;掌握会计信息的核心质量要求。

### 第一节 会 计 的 演 进

会计是一门既古老又年轻的学科。古老是说其历史绵延久远;年轻是说其至今充满朝气,一派生机盎然。

会计是社会经济环境的产物。会计伴随着人类生产实践和经济管理的客观需要应运而生,并不断完善、长足进步着。

#### 一、会计的产生

会计的起源很早。史料证明,公元前1000年左右,世界四大文明古国都已经有了简单的远古会计的存在。

会计的产生,根本原因在于记录、计算和考核收支的需要。

人类的生存和社会的发展离不开物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面发生劳动耗费,其中包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们从事生产活动,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,谋求所得大于所费。为此,在不断改进劳动手段,变革生产技术的同时,也在观察和摸索采用一定的方法对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录和计算,并将记录的资料和计算的结果加以存储、积累、比较和分析。于是,早在远古时期就出现了朦胧状态的原始会计。但是,原始会计的雏形最初只是生产职能的附带部分,尚未形成独立的记账、算账的专门手段。尽管如此,从早期环境下原始会计的产生,仍然可以看出它与物质动因和效益管理有着不可分割的天然联系。

#### 二、会计的发展

考察会计的历史可以发现,早期的会计十分简单。随着社会生产的日益发展和科学技术的不断进步,会计也经历了一个从无到有,从简单到复杂,从低级到高级的漫长过程。

会计的发展进程,大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

##### (一) 古代会计

人类原始社会的后期,开始摆脱极端低下的社会生产力,人们捕获的猎物及生产的谷物渐渐有了剩余,于是学会了算计食用、留备或进行交换,这样就由不自觉地产生了简单的记录和计算行为。但是在文字出现之前,只有“结绳记事”、“刻契计数”、“竹木简册”等备忘式的原始方法而已。这些原始的记录、计算形式,标志着萌芽状态的会计存在。随着生产的进一步发展和技术的进步,劳动消耗和劳动成果的种类、数量不断增多,出现了大量

的剩余产品,会计逐渐与生产职能相分离,成为专门的、独立的职能。当然,人类之所以在生产劳动之外肯于从事会计这项专项活动,归根结底,是为了更合理地分配劳动时间,减少劳动消耗,生产更多的产品,以满足自身需要。换言之,即使从会计的古代形式也可看到它同人们经济利益的密切相关之处。因此,可以说,剩余产品的出现、私有制度的产生、数学的萌芽以及社会生产的进步构成了古代会计赖以存在与发展的客观基础。

值得骄傲的是,我国古代劳动人民对会计事业做出过许多了不起的贡献。例如,宋代的“四柱清册”,就产生了对期初结存、本期收入、本期支出、期末结存四者数量关系的深刻认识,并以“旧管+新收-开除=实在”的清晰表达呈现出中式会计的古代智慧和历史光辉,为世界会计史研究者所肯定。到了明、清时代,这一认识发展为双轨制的“合龙门”盈亏计算方式,采用“进一缴=存一该”作为试算手段,中式簿记的复式思维和自发应用已十分娴熟。但是令人遗憾的是,中国近代历史的屈辱和经济的停滞,阻碍了中国会计的蓬勃发展。

### (二) 近代会计

近代会计是商品经济的产物。学术界一般认为,从单式记账到复式记账过渡,是近代会计形成的标志。

(1) 15 世纪末期,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)及其有关复式记账论著(《算术·几何·比与比例概要》)的问世,是近代会计的第一个里程碑。实践证明,只有复式记账,而不是之前的单式簿记,才形成双维的科学记录形式;也只有复式记账,才使得会计与统计相区别,并带动了其他会计方法的应用,将会计打造成一门特征鲜明的学科。举世闻名的德国诗人歌德曾盛赞道:“复式簿记制度……是人类智慧的最好发明之一”<sup>①</sup>。

(2) 从 16 世纪到 18 世纪,会计理论与方法的发展比较沉闷、缓慢。直到蒸汽技术的发明实现了社会的工业革命,才使得会计有了较大的发展。在英国,由于生产力的迅速提高,会计发展迅速。以往,会计主要是记账和算账,这一时期产生了编制和审查财务报表、研究资产估价方法和相关理论以及查账的需求。1854 年,世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会成立,这是近代会计的第二个里程碑。

(3) 第一次世界大战结束,美国取代了英国的地位,无论是生产经济,还是科学技术,美国都处于遥遥领先的地位。会计学的发展重心,也从英国转移到美国。在 20 世纪二十至三十年代,以美国标准成本会计为代表的研究有了突飞猛进的发展。会计方法日臻完善,会计科学日益成熟。

### (三) 现代会计

学术界一般认为,20 世纪中叶,管理会计的诞生和与传统会计的分离,逐渐形成“财务会计”和“管理会计”两个相对独立的分支,从而逐步揭开了现代会计的序幕。20 世纪五十年代以后,经济活动更加活跃、广泛,生产社会化愈益深入,社会生产关系更加纷繁、复杂,会计的地位和作用日益突出,日益重要。会计目标、会计原则、会计方法和技能都在不断调整、充实、更新、变化着,逐步形成严整、完备的理论和方法体系。此外,科学技术水平的提高也对会计的发展起到巨大的推动作用。20 世纪中后期以来,IT 技术的飞速发展及其广泛应用,标志着人类进入了一个全球化、信息化、网络化和特别重视知识驱动力的经济时代。现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是现代科技和计算机技术,使会计工

① 转引自: Niswonqui/Fess, “Accounting Principles”, 12th edition (1997) P2

艺发生了根本性变革。计算机对会计数据处理的技术变革,扩大了会计信息的应用范围,提高了会计信息的及时性、预测性和精确度。

综上所述,随着社会的进步与发展,会计学科分别经过古代、近代而发展到现代。在其产生与发展过程中,生产力发展带来的经济发展因素至关重要。而在未来,随着科技的进步、社会的发展,会计还会迎来更多的挑战。面对整个经济环境的变化,为了更好地发挥会计的职能,无论是会计实践还是会计理论都将会有更多新的作为,并将迈出更加坚实的步伐。

## 第二节 会计的涵义

### 一、我国史载“会计”一词的最初涵义

我国拥有悠久的会计历史。汉语“会计”一词远在我国西周时代(B. C100~B. C770)就已经出现了。它的最初涵义是对收支的记录、计算和考核。“会”字从“△”,从“曾”,是三合的象征,是聚集、加总的意;“计”字,从“言”,从“十”,是说要直言不讳,无误无欺,是说四方会首,始终要与数字打交道。清朝焦循在《孟子正义》中对会计一词作了简明的诠释:“零星算之为计,总和算之为会”。

考察我国古代汉语“会计”一词的渊源,可以使人们透过这一词汇的朴素字形,探寻它的科学内涵。同时,也可以使人们了解到,自古以来,有了会计的计算,就有了会计的管理,这种管、算结合的道理,古今一脉相承。

### 二、我国学术界对现代会计基本涵义的认识

长期以来,中外会计界在会计定义的问题上,始终并存着不同的学术流派和理论观点,对会计的定义尚未取得统一认识。关于什么是会计,我国学术界一直看法不一,从20世纪五六十年代的“反映方法论”与“管理工具论”的抗衡,到八十年代的“管理活动论”和“信息系统论”之争,可谓各抒己见,百家争鸣。但是,这种学术观点上的分歧并不影响会计实践的处理规范。

关于现代会计的定义,我国会计界最具代表性的观点有以下几种:

#### (一) 管理活动论

管理活动论认为,会计是建立在讲求经济效益基础上的一种具有反映和控制职能的经济管理活动。会计实践是一项重要的价值管理活动,其目的是为了提<sup>①</sup>高经济效益。

#### (二) 信息系统论

信息系统论认为,会计是旨在提高企、事业单位的经济效益,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<sup>②</sup>。

#### (三) 受托责任论

受托责任论认为,会计基于委托——代理关系,应定位于资源受托者向资源委托者解释、说明其受托责任的履行情况。会计的根本目标是完成和认定受托责任,而会计信息提供是判明受托人是否完成了受托责任、是否值得继续信任。提供会计信息是会计所具有的职能

① 耿建新. 莫道桑榆晚 为霞尚满天. 财会月刊 [J]. 1995 (9): P41~P42

② 葛家澍, 余绪缨. 会计学. 2版 [M]. 北京: 高等教育出版社, 2001. P12

而非目标<sup>①</sup>。

#### (四) 其他

近年来,有学者认为“作为一个信息系统,会计的主要特征是将企业经济活动的各种数据转换为货币化的会计信息,这些信息是企业管理者和企业外部的利益相关者进行经济决策的主要依据,企业会计的目标是为信息使用者提供对其经济决策有用的信息,会计信息系统包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四项主要内容。”<sup>②</sup>这一观点进一步强化了信息系统论,与国际会计准则保持了高度一致。

此外,还有学者将现代会计定义为,会计是对经济活动的过程、环节及与之相关的因素进行量化的一门软科学。并指出,量化是信息处理与信息利用的高度结合,会计的主要功能为:管理支持和提供信息。这种观点对“管理活动论”和“信息系统论”各执一词的本质论观点进行了对照比较与综合分析,较有代表性。

我们基于管理活动论的观点,将会计的概念界定为:

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助专门的技术方法,对特定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,向利益相关者提供财务信息,参与经营管理,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

我们认为,对会计概念的理解,应抓住以下几个要点:

- (1) 会计的特点:以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助专门方法,具有全面、综合、连续、系统以及可验证等特性;
- (2) 会计的对象:特定单位的资金运动;
- (3) 会计的基本职能:核算和监督(或表述为反映和控制);
- (4) 会计的目的:向利益相关者提供财务信息、参与经营管理、旨在提高经济效益;
- (5) 会计的本质可以表述为是一种经济管理活动。

### 三、国外具有影响力的关于现代会计涵义的观点

由于美国的经济实力和其在国际会计界所处的领先地位,使得该国的会计研究具有一定的影响力。

美国《现代会计手册》的序言中开宗明义地指出:“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。”1996年,美国会计学会对现代会计所作的定义,表述为:“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者做出明智的判断和决策。”这一观点对领会我国新颁会计准则与国际会计准则趋同具有重要的借鉴意义。

## 第三节 会计假设与记账基础

### 一、会计假设的涵义

会计假设又称会计假定,是指企业会计常规理论与实务处理中长期奉行的、毋须证明即为人们所接受的认定前提和约束条件。会计假设是在具有诸多不确定性的社会经济环境下,

① 徐锡洲. 博学于文 有容乃大. 财会月刊 [J]. 1995 (5): P36

② 唐国平. 会计学基础 [M]. 北京: 高等教育出版社, 2007. P10

根据一般正常的客观情势,对经济活动本身的运行所作的逻辑推理和合理判断。它在相当广泛的程度上阐释了会计实践的常规状态,具有某种会计公理的性质。

置身市场经济环境,企业会面临许多风险。经济活动的复杂性与不确定性,使得会计人员面对变幻莫测的情况,需要确定一种常态化、标准模式的职业判断立场。这种立场则是依据人们长期会计实践逐步认识和总结达成的一种假设性质的基本前提和共同约定。

## 二、会计假设的内容

根据我国颁布的《企业会计准则——基本准则》,会计假设包括四项内容:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

### (一) 会计主体

会计主体,又称会计实体。它的基本含义是:会计为之服务的特定单位。这一特定单位在经营上或经济上具有独立性或相对独立性,如果是营利性组织,就是一个独立核算、享有独立资金、独立从事生产经营活动的企业;如果是非营利性组织,就是一个有预算经费开支的机关、团体等事业单位。

会计主体假设是对企、事业单位处理会计事务的所持立场和空间范围所作的规定。这一基本前提要求:以本企业、本单位作为核算的立足点和出发点。会计核算所反映的是特定会计主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务。会计所提供的数据信息,只反映某个特定会计主体的经济资料,而不应同任何其他主体相混淆。每一企业会计主体都应与其投资人(所有者)及其上下游企业相对独立。

企业会计核算应当以本企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。这里所谓交易和事项(属于国际上的会计通用语,在我国,一般称为经济业务),是指外部会计事务和内部会计事务。交易通常是发生在一个会计主体与另一个会计主体之间,即企业与外部单位之间所发生的价值交换行为,例如购进和销售业务等;事项通常是发生在一个会计主体内部,即企业内部所发生的价值转移行为和一些外界因素对企业本体产生的直接影响,例如车间领料、成品入库、灾害损失等。

会计主体与法律主体不是同一概念。会计主体与法律主体之间的非对等关系表现在:所有的法律主体都应是会计主体,但是,会计主体却不一定是法律主体。比如,个体独资企业和合伙企业、多个法人组成的企业集团都属于会计主体,却都不是法律主体。确定会计主体的基本形式,“主要是根据经济单位在实质上对它的经济活动和行政控制管理所负的责任来界定的,而不是单纯看经济单位的法律形式”<sup>①</sup>。

会计主体前提的确立,对于区分委托责任与受托责任、经营权与所有权以及划清不同核算单位的会计界限都具有指导意义。

### (二) 持续经营

持续经营的基本含义是:企业或会计主体的生存与发展,将按现状正常、无限地延续,企业的生产经营活动将依照既定的目标连绵不断地保持经营。如果不存在明显的反证,一般都认为企业将无限期地正常经营下去。这里的“反证”指那些表明企业的经营将在可以预计的时刻结束,如合同规定的经营期满、企业因资不抵债而破产清算等。因而,企业所拥有的资产将在正常的生产经营过程中被耗用、出售和转让,而企业所承担的债务也将在这—持续

① 葛家澍,林志军.现代西方会计理论[M].厦门:厦门大学出版社,2001.

的过程中被清偿。

持续经营前提的确立,旨在使一系列会计原则和会计程序都建立在非清算的基础之上,以此来解决固定资产累计折旧的计提及其他成本费用的分摊等问题,并保持会计政策和会计核算方法的稳定和会计信息的均衡输出。

持续经营的前提条件是根据企业发展的一般趋势作出的判断。因此,就广泛会计主体的整体情况而言是合乎情理并被普遍接受的。但是,企业的生产经营和财务状况一旦陷入双重困境,就会面临破产清算,显而易见,此时持续经营的假设将失去存在的依据。当这一变化了的情况出现的时候,持续经营前提即不再适用。

### (三) 会计分期

会计分期的基本含义:会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。这一基本前提条件实际是持续经营假设的合理延伸。前者将企业视为生命永无中断或终止的经济实体,后者则出于满足会计信息使用者各种期间的决策需要,而将绵延不息的生产经营过程人为地划分为若干个并列的、等长的时间段落,使持续经营的企业能够据以定期地计算盈亏、反映经营成果和财务状况,并及时地向信息使用者提供报告。

正是由于持续经营和会计分期两个假设的同时存在,才相应产生了本期与非本期(即其他报告期间)的差异。从而出现了权责发生制与收付实现制的区别,出现了收入与费用的期间配比和一致性原则等。

会计分期通常采用历年制,即按公历的年度、半年度、季度、月度为段落期间,其中会计年度是基本会计期间。短于一年的会计期间均为会计中期。通常所称的期末和定期,一般是指月末、季末、半年末和年末。

### (四) 货币计量

货币计量的基本含义:企业进行会计核算要采用同一货币单位作为统一计量尺度。当然,在以货币计量为主要尺度的同时,还应以其他计量单位,如实物量、劳动时间量等作为辅助手段。但是,货币是贯彻始终的会计计量手段,其他计量手段都不能取代货币计量的普遍适用地位。

货币计量包含了币值稳定的衍生假定,即假定货币自身的价值保持不变。为了简化会计计量,市价变动所导致的货币购买力的经常性波动一般忽略不计,以此保持不同时点数值的可比性。考虑到会计信息的有效利用,会计规范针对一些资产项目准予实行期末计提减值准备的办法,用以谨慎地剔除业已变化了的市价影响因素,使资产的价值与其应具有盈利潜能相一致。

在我国,由于人民币是国家法定货币,在国内具有广泛的流通性,因此,我国企事业单位的会计核算一般采用人民币作为记账本位币。所谓记账本位币,是指多种货币业务存在的条件下,会计日常核算所采用的基本币种。它既可以是人民币,也可以是其他某种主要外币。我国规定,业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币为记账本位币,但是,编报的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报送的财务会计报告,也应当折算为人民币。

现实经济环境中,通胀特别是持续通胀的存在,使得货币计量及其币值稳定假设受到经济现实的挑战。过度通胀会使常规会计记录与报告的信息缺乏客观性、可比性,从而导致会计信息失去与使用者决策的相关性。因此,会计实务中,为了减缓或消除这种影响,常采用

“一般购买力单位”、“物价变动会计计量模式”等手段予以校正,以提高会计信息的有效性。

总之,会计假设的建立是为了引申后续的会计信息质量要求。需要指出,会计假设不是一成不变的,由于假设本身是会计人员在有限的事实和观察的基础上做出的判断,因此,随着经济环境的变化,这些基本前提也需要不断修正:如网络信息时代,会计主体假设的外延被扩展;通胀严重时期,对币值稳定假设的否定产生了通胀会计或物价变动会计;企业破产,终止了持续经营假设,需要介入清算会计;人力资源会计的问世,打破了货币计量假设的固有模式等。

### 三、记账基础

我国《企业会计准则》规定,企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制是对营利组织的各项经济业务,以权利和责任的发生来决定收入和费用的归属。它的实务处理规则为:凡是当期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。

权责发生制又称应计基础。它主要是从时间选择上界定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业收支和损益的归属,用以解决收入和费用何时予以确认及确认多少的问题。实行权责发生制要运用应收、应付、预收、预付、待摊或递延等会计处理手段。与权责发生制相对应的是收付实现制。收付实现制又称现收现付制,它在确认收入和费用时,一律以款项的实际收付为标志。按照权责发生制确认收入和费用,比较符合交易事项的经济实质,有利于准确地反映企业的经营成果和财务状况。

权责发生制的局限性表现在:一个损益表上反映经营很好、效率很高的企业,在资产负债表上却可能因为没有相应的变现资金而陷入财务困境。这是由于权责发生制容纳了应计的收入和费用,而在资产负债表上其相应部分则会反映为现金收支和债权债务的交叉。为弥补权责发生制的不足,现代企业会计提升了以收付实现制为基础编制的现金流量表或财务状况变动表的地位。

## 第四节 会计信息的质量要求

会计信息的质量要求是对企业财务报告中所提供会计资讯质量的基本要求,是确保会计信息对使用者决策有用应具备的普适原则,它主要包括主导质量要求和一般质量要求两部分内容。

### 一、主导质量要求

会计信息的主导质量要求包括可靠性和相关性。

#### (一) 可靠性

可靠性要求企业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,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会误导使用者的决策,甚至造成损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编制的报表及其附注等应当保持内容完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,应当充分披露与使用者决策相关的有用信息。

(3) 财务报告中的会计信息应当是中立性的、无偏颇的。如果为了达到事先设定的结果或效果,企业有意在财务报告中通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就是违背客观、人为虚构的,而非中立的。

## (二) 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键看其是否与使用者的决策需要相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者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,有助于使用者根据会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应厚此薄彼或者将二者对立起来。也就是说,会计信息的输入输出应兼顾可靠性与相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

## 二、一般质量要求

会计信息的一般质量要求包括可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

### (一) 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者的理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当利于其了解会计信息的内涵,便于弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清楚明朗,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性很强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的企业管理方面的知识,并且愿意付出努力去研究财务会计信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策相关,企业就应当在财务报告中予以充分披露,企业不能仅仅因为该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在应披露的信息之外。

### (二) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,主要包括两层含义:

### 1. 同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出正确决策,会计信息质量的可比性要求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。但是,满足会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息,可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

### 2. 不同企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况,会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,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,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

### (三) 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。

企业发生的交易或事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下,会出现不一致。例如,以融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来讲融资承租方(租入方)企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定租赁期相当长,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该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等,因此,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为承租方企业的资产,列入该企业的资产负债表。

关于实质重于形式,应注意:

(1) 一般情况下,经济实质和法律形式是一致的,只有在二者不一致时才采用“实质重于形式”。

(2) 实质重于形式的典型运用除了融资租赁,还有售后回购、关联方关系确定等。

### (四) 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有关的所有重要交易或者事项。

重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目性质和金额大小两方面加以判断。

会计实务中,如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此做出决策,该信息就具有重要性。

会计实务中,对于每项交易或事项都必须记录和报告,但如何记录、报告却具有一定的选择性。依照会计信息使用者的要求,凡是重要的交易或事项,都应严格遵照规定的会计方法处理,并在财务报告中加以披露;对于次要的交易或事项,在不影响会计信息可靠性和不至于误导会计信息使用者做出正确判断的前提下,可以采用简单或简化的会计方法处理,可以在财务报告中通过项目合并的方式予以揭示。

强调会计信息质量的重要性要求,很大程度上取决于会计信息的效用与加工成本。如果

将纷繁复杂的经济活动事无巨细地详细记录与报告,不但会提高会计信息的加工成本,而且会贻误有针对性地侧重选择关注点,反而不利于做出正确的决策和判断。

#### (五) 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。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产和无形资产的寿命周期、产品售出可能发生的返修或者退货等。会计信息质量的谨慎性要求,企业面临不确定性因素的情况下,当需要作出职业判断时,应充分估计到各种风险和损失,保持必要的稳健与理性,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

遵循谨慎性要求,有利于企业规避风险和自我保护,有利于预警防范财务困境和提高竞争力。但是,谨慎性的要求不得滥用,不能以执行谨慎性为名设置各种秘密准备(如在前一年度大量计提资产减值准备,待后一年度再悄然转回的做法等)。如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

#### (六) 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他利益相关者作出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不能及时提供,就失去了它的相应价值,对于使用者的效用就会大大降低甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时确认,录入会计信息系统;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时处理交易或者事项,及时编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,将输出的会计信息迅速传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

如果企业的会计核算不能及时进行,会计信息不能及时提供,将无助于甚至阻碍利益相关者的信息接收和决策应用。

综上所述,会计信息的质量要求是处理具体会计实务的基本依据,是在会计假设的约制下,进行会计核算的标准和规范。会计信息是使用者赖以决策的基础,会计信息质量的优劣直接影响或决定着会计信息使用者决策的正确与否。因此,保证会计信息具有较好的可靠性和相关性,不断提高会计信息的整体质量对会计信息使用者是至关重要的。

## 第五节 会计方法与会计循环

### 一、会计方法

会计方法,是指从事会计工作所使用的各种技术方法,一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计预测、决策方法等。其中会计核算方法是会计方法中最基本的方法。