

2015

2014财政部最新大纲

全国会计从业资格考试专用教材

# 会计基础

本书编写组 编著

- 紧扣大纲
- 名师编校
- 讲练结合
- 实用高效

山东人民出版社

国家一级出版社 全国百佳图书出版单位

**2015**

**2014财政部最新大纲**

**全国会计从业资格考试专用教材**

# 会计基础

本书编写组 编著

**紧扣大纲**

**名师编校**

**讲练结合**

**实用高效**

**山东人民出版社**

国家一级出版社 全国百佳图书出版单位

## 图书在版编目(CIP)数据

会计基础/本书编写组编著. —济南: 山东人民出版社, 2015. 5

ISBN 978-7-209-08850-3

I. ①会… II. ①本… III. ①会计学—资格考试—自学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 086435 号

责任编辑: 王 路 张雁雁

## 会计基础

本书编写组 编著

---

山东出版传媒股份有限公司

山东人民出版社出版发行

社 址: 济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编: 250001

网 址: <http://www.sd-book.com.cn>

市场部: (0531) 82098027 82098028

新华书店经销

青岛国彩印刷有限公司印装

规 格 16 开 (184mm × 250mm)

印 张 14.25

字 数 240 千字

版 次 2015 年 5 月第 1 版

印 次 2015 年 5 月第 1 次

ISBN 978-7-209-08850-3

定 价 29.80 元

---

如有质量问题, 请与印刷厂调换。电话: (0532) 88194567

# 前 言

经济越发展,会计越重要。随着社会主义市场经济的不断发展,会计受到越来越多的重视,保证会计从业人员的素质是会计能够履行其职能的重要保障。我国的会计从业资格实行考试制度,参加会计从业资格考试并成绩合格是取得会计从业资格证书、从事会计工作的前提条件,这对于规范会计人员从业资格准入、保证会计从业人员的素质、促进会计行业规范发展具有重要的意义。

为了进一步完善会计从业资格考试大纲,促进会计从业资格考试的知识结构科学合理,充分发挥会计从业资格考试在会计市场准入中的作用,根据《会计从业资格管理办法》(财政部令第73号)等有关规定,财政部在2014年4月4日发布了修订后的会计从业资格考试大纲,自2014年10月1日起施行。

为适应和配合财政部对会计从业资格考试大纲的调整和变化,更好地服务广大考生,山东人民出版社组织了一批优秀的会计从业资格考试辅导专家,以考试大纲为蓝本,编写了这套会计从业资格考试专用教材。本教材共分三册,分别是《会计基础》《财经法规与会计职业道德》和《会计电算化》,是参加会计从业资格考试的考生复习应考的必备参考用书。

本套辅导教材有如下特点:

1. 紧扣大纲。本套教材根据最新大纲编写,结构、内容与大纲保持一致,大纲中的重点、难点也在本书中得到了重点体现。
2. 讲解深刻。本套教材对大纲中的重要内容进行了深刻的讲解,内容精炼,通俗易懂。
3. 讲解与练习相结合。本套教材将知识讲解与作业练习有机结合在一起,每个重要的知识点都有相应的练习题,使考生能够更加深刻地理解知识点。

因能力有限,教材中难免存在错漏,请各位读者批评指正。

# 目 录

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 第一章 总 论 .....               | 1  |
| 第一节 会计的概念与目标 .....          | 1  |
| 第二节 会计的职能与方法 .....          | 4  |
| 第三节 会计基本假设与会计基础 .....       | 6  |
| 第四节 会计信息的使用者及其质量要求 .....    | 9  |
| 第五节 会计准则体系 .....            | 12 |
| 练习题 .....                   | 13 |
| 第二章 会计要素与会计等式 .....         | 18 |
| 第一节 会计要素 .....              | 18 |
| 第二节 会计等式 .....              | 25 |
| 练习题 .....                   | 27 |
| 第三章 会计科目与账户 .....           | 32 |
| 第一节 会计科目 .....              | 32 |
| 第二节 账 户 .....               | 37 |
| 练习题 .....                   | 41 |
| 第四章 会计记账方法 .....            | 46 |
| 第一节 会计记账方法的种类 .....         | 46 |
| 第二节 借贷记账法 .....             | 48 |
| 练习题 .....                   | 56 |
| 第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理 ..... | 62 |
| 第一节 企业的主要经济业务 .....         | 63 |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 第二节 资金筹集业务的账务处理 .....    | 63         |
| 第三节 固定资产业务的账务处理 .....    | 68         |
| 第四节 材料采购业务的账务处理 .....    | 73         |
| 第五节 生产业务的账务处理 .....      | 77         |
| 第六节 销售业务的账务处理 .....      | 81         |
| 第七节 期间费用的账务处理 .....      | 85         |
| 第八节 利润形成与分配业务的账务处理 ..... | 88         |
| 练习题 .....                | 95         |
| <b>第六章 会计凭证</b> .....    | <b>104</b> |
| 第一节 会计凭证概述 .....         | 104        |
| 第二节 原始凭证 .....           | 106        |
| 第三节 记账凭证 .....           | 111        |
| 第四节 会计凭证的传递与保管 .....     | 116        |
| 练习题 .....                | 119        |
| <b>第七章 会计账簿</b> .....    | <b>125</b> |
| 第一节 会计账簿概述 .....         | 126        |
| 第二节 会计账簿的启用与登记要求 .....   | 130        |
| 第三节 会计账簿的格式与登记方法 .....   | 132        |
| 第四节 对账与结账 .....          | 138        |
| 第五节 错账查找与更正的方法 .....     | 142        |
| 第六节 会计账簿的更换与保管 .....     | 146        |
| 练习题 .....                | 147        |
| <b>第八章 账务处理程序</b> .....  | <b>153</b> |
| 第一节 账务处理程序概述 .....       | 153        |
| 第二节 记账凭证账务处理程序 .....     | 155        |
| 第三节 汇总记账凭证账务处理程序 .....   | 157        |
| 第四节 科目汇总表账务处理程序 .....    | 160        |
| 练习题 .....                | 162        |



|                       |     |
|-----------------------|-----|
| <b>第九章 财产清查</b> ..... | 168 |
| 第一节 财产清查概述 .....      | 168 |
| 第二节 财产清查的方法 .....     | 172 |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....   | 177 |
| 练习题 .....             | 182 |
| <b>第十章 财务报表</b> ..... | 190 |
| 第一节 财务报表概述 .....      | 190 |
| 第二节 资产负债表 .....       | 193 |
| 第三节 利润表 .....         | 200 |
| 练习题 .....             | 205 |
| <b>课后练习题答案</b> .....  | 212 |

# 第一章 总 论



## 考纲要求

- 1. 了解会计的概念、对象、目标、会计准则体系和会计核算方法
- 2. 熟悉会计的基本特征和会计的基本职能



## 本章难点

3. 掌握会计基本假设、权责发生制和会计信息质量要求



## 本章重点

会计的职能、会计基本假设、权责发生制、会计信息质量要求

| 总论 |               | 难易程度                    | 考试题型  | 约占分数 |
|----|---------------|-------------------------|-------|------|
|    | 一、会计概述与目标     | 会计概念★★                  | 判断、选择 | 1 分  |
|    |               | 会计的目标★★                 | 判断、选择 | 1 分  |
|    | 二、会计职能与方法     | 会计职能★★★<br>会计核算方法体系★★★★ | 判断、选择 | 1 分  |
|    | 三、会计基本假设与会计基础 | 会计基本假设★★★<br>会计基础★★★    | 判断、选择 | 2 分  |

## 第一节 会计的概念与目标

### 一、会计的概念与特征

#### (一) 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

单位是国家机关、社会团体、公司、企

业、事业单位和其他组织的统称。未特别说明时,本大纲主要以《企业会计准则》为依据介绍企业经济业务的会计处理。

会计已经成为现代企业一项重要的管理工作。企业的会计工作主要是通过一系列会计程序,对企业的经济活动和财务收支进行核算和监督,反映企业财务状况、经



营成果和现金流量,反映企业管理层受托责任履行情况,为会计信息使用者提供决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,促进市场经济的健康有序发展。

## (二)会计的基本特征

### 1. 会计是一种经济管理活动

会计的特点是以货币为主要的计量单位对经济过程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、计算、汇总、分析和检查。通过这些手段,为特定的对象提供管理经济活动必要的资料,明确经济责任,做出预测,参与决策,实行监督,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、团体的收支业务,提高经济效益。所以,会计的本质就是一项经济管理活动,是企业管理的重要组成部分,属于管理范畴。

### 2. 会计是一个经济信息系统

会计对经济活动过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据,按会计规范的要求进行加工整理,产生相关的数据资料,即信息。所以,会计工作的结果形成一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

### 3. 会计以货币作为主要计量单位

以货币为主要计量单位,使得会计所提供的会计信息具有高度的综合性;以资金运动为对象,使得会计的核算和监督具有全面性;以特定的专门方法,通过账簿的序时分类登记,使得各种会计资料具有连续性、系统性。

### 4. 会计具有核算和监督的基本职能

会计核算和监督的基本职能,即对发生的经济业务以会计语言进行描述,并在此基础上对经济业务的合法性和合理性进行审查。

### 5. 会计采用一系列专门的方法

会计的方法是指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。会计的方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是对经济活动进行全面、综合、连续、系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息所应用的方法,它是整个会计方法体系的基础。

**【例题·判断题】**会计是以货币为主要计量单位,反映和核算一个单位经济活动的一种经济管理工作。( )

**【答案】**×

**【解析】**本题说法不完整,会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督。向有关方面提供会计信息,参与经营管理,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

## (三)会计的发展历程

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断得到完善。其中,会计的发展可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

### 1. 古代会计

文明古国如中国、巴比伦、埃及、印度与希腊都曾留下了对会计活动的记载。后来,欧洲庄园的管家需要就其管理成效向



庄园主汇报。

### 2. 近代会计

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》中专门阐述了复式计账的基本原理——这是会计发展史上第一个里程碑。

### 3. 现代会计

“公认会计准则”(General Accepted Accounting Principles, GAAP)的“会计研究公报”(ARB)的出现为起点。这一会计发展阶段,会计理论与会计实务都取得惊人的发展,标志着会计的发展进入成熟时期。

## 二、会计的对象与目标

### (一)会计对象

#### 1. 会计对象的一般含义

会计对象是指会计核算和监督的内容。具体是指社会再生产过程中能以货币表现的经济活动,即资金运动或价值运动。

由于单位的组织形式和经济活动的内容不同,所以不同单位的会计对象均有不同的特点。

#### 2. 企业会计的对象

由于会计服务的主体(如企业、事业、行政单位等)所进行的经济活动的具体内容和性质不同,会计对象的具体内容往往有较大的差异。企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(即资金的运用)和资金的退出三个基本环节,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费

用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金运动的三部分内容,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、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、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮资金的投入,也就不会有企业的进一步发展。

**【例题·单选题】**企业的资金运动由各个环节组成,它不包括( )。

- A. 资金的投入
- B. 资金的运用
- C. 资金的退出
- D. 资金的增值

**【答案】D**

**【解析】**企业具体的资金程序分为:资金投入、资金循环与周转(即资金的运用)、资金退出三个环节。

**【2013 真题】**不同单位,其资本的循环和周转是不相同的。( )

**【答案】√**

**【解析】**由于单位的组织形式和经济活动的内容不同,所以不同单位的会计对象均有不同的特点。

### (二)会计目标

会计目标也称会计目的,是要求会计工作完成的任务或达到的标准,即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做出经济决策。

## 第二节 会计的职能与方法

### 一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计具有会计核算和会计监督两项基本职能和预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

#### (一)基本职能

##### 1. 会计核算职能

会计核算职能,又称会计反映职能,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、计量和报告。

会计核算包括三个环节:(1)确认,是指通过一定的标准或方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理;(2)计量,是指以货币为单位对已确定可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额;(3)报告,是指通过编制财务报告的形式向有关方面和人员提供会计信息。

##### 2. 会计的监督职能

会计监督职能,又称会计控制职能,是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督检查。会计监督是一个过程,它分为事前监督、事中监督和事后监督。

对经济业务活动进行监督的前提是正确地进行会计核算,相关而可靠的会计资料是会计监督的依据。同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定进行、达到预期的目的,才能真正发挥会计参与管理

的作用。

##### 3. 会计核算与监督职能的关系

会计核算与会计监督是相互作用、相辅相成的。核算是进行监督的基础,没有核算所提供的会计资料、信息,监督就没有依据。而监督是核算质量的保证,使得核算所提供的信息真实、可靠。

**【例题·单选题】**会计人员进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查称为( )。

- A. 会计控制      B. 会计核算  
C. 会计监督      D. 会计分析

**【答案】C**

**【解析】**会计监督职能又称会计控制职能,是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督检查。

#### (二)拓展职能

会计的拓展职能主要有:(1)预测经济前景;(2)参与经济决策;(3)评价经营业绩。

### 二、会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告所采用的各种方法。

#### (一)会计核算方法体系

会计核算方法体系由填制和审核会计



凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等专门方法构成。它们相互联系、紧密结合,确保会计工作有序进行。

## (二) 会计循环

会计循环是指按照一定的步骤反复运行的会计程序。

从会计工作流程看,会计循环由确认、计量和报告等环节组成。

从会计核算的具体内容看,会计循环由填制和审核会计凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等组成。填制和审核会计凭证是会计核算的起点。

### 1. 填制和审核凭证

填制和审核凭证是为了确认经济业务是否合法合理,保证账簿记录正确完整而采用的方法。会计凭证是记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。

### 2. 设置科目和账户

设置科目和设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。企业、事业、行政单位的经济活动是错综复杂的,在资金运动过程中,这些经济活动会引起资金的增减变动,为了便于分类地、连续地记录和反映各种资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的增减变动情况和结果,就必须事先规定分类核算的项目,设置一定的账户,以便取得经济管理所需要的核算资料。设置账户是保证会计核算资料系统性的必要条件。

### 3. 复式记账

复式记账是运用两个或两个以上的账户,以相等的金额相互联系地记录一项经济业务的方法。

### 4. 登记会计账簿

登记会计账簿是根据审核无误的会计凭证在账簿上全面、连续、系统的记录经济业务的方法。会计凭证只是将每项经济业务分散记录,不能集中反映经济活动全部核算指标,为了把分散的经济业务集中起来,以便提供经济管理所需要的各项指标,还需要在具有一定格式的簿籍中进行登记。登记账簿起着记录、储存、分类和汇总信息的作用。账簿的记录是编制会计报表的依据。

### 5. 成本计算

成本计算是按照一定对象归集各个经营过程中发生的费用,从而确定各对象的总成本和单位成本的方法。这一方法主要是企业会计中采用。

### 6. 财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对往来款项来检查财产和资金实有数额,确定财产物资实存数额与账存数额是否相等的方法。通过财产清查,一方面可以查明财产物资的实有数,并保证账实相符;另一方面还可以检查各种物资的储存保管情况和各种往来款项的结算情况。财产清查是保证会计核算资料的真实性、正确性的一种手段。

### 7. 编制财务报告

编制财务报告是定期总括反映各单位经济活动情况和结果的方法。在核算过程中,已经运用不同的专门方法进行了全面、

系统、连续的记录和反映,但这些记录分散在各种账簿中,为了更集中、更概括地反映经济活动的状况,就需要编制财务报告。编制财务报告,就是把账簿分散记录的资料进一步加工整理,使之成为一套完整的指标体系。编制财务报告,集中地反映了会计核算的综合性。

**【例题·单选题】**下列各项中,属于会计循环最终环节的是( )。

- A. 计量                      B. 确认  
C. 记录                      D. 报告

**【答案】D**

**【解析】**从会计工作流程看,会计循环由确认、计量和报告等环节组成。

### 第三节 会计基本假设与会计基础

#### 一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

##### (一)会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围,即会计核算和监督的特定单位或组织。会计主体指明了会计为之服务的特定单位或组织,从事经济活动的主体,只要能进行独立的会计核算,都是会计主体。有了会计主体假设,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

需要注意的是,会计主体不同于法律主体。一般法律主体必然是一个会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体大于法律主体。法律主体是指在政府

部门登记、有独立的财产、能承担民事责任的法律实体,它强调企业与各方面的经济法律关系。而会计主体则强调企业的会计活动所处的空间范围。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对于子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体。

**【例题·判断题】**会计主体指会计所核算和监督的内容。( )

**【答案】×**

**【解析】**会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。

##### (二)持续经营

持续经营是指在可以预见的未来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。持续经营假设的基本含义是企业会计方法的选择、会计事项的确认与计量,应以企业在可预见的未来将以它现实的形式并按既定



的目标持续不断地经营下去为前提。

有了持续经营的假设才能对资产按历史成本计价,折旧费用的分期提取才能正常进行,否则资产的评估、费用在受益期的分配,负债按期偿还,以及所有者权益和经营成果将无法确认。

需要注意的是,持续经营前提只适用于正常状态下的会计主体,如果企业宣告破产而清算,则此前提就不再适用,要按照企业清算的规定办理。

**【例题·单选题】**持续经营从( )上对会计核算进行了有效界定。

- A. 空间                      B. 时间  
C. 空间和时间              D. 内容

**【答案】B**

**【解析】**持续经营是指在可预见的未来,会计主体将根据正常的经营和既定的目标持续经营下去。如果说会计主体是一个空间界定,那么持续经营则是一种时间上的界定。

### (三)会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的经济活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。

会计分期是以持续经营假设为前提的,根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。会计年度是日历年度,即1月1日至12月31日;中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间,分为月度、季度、半年度。按年度编制的财务报告称为年报,以中期为基础编制的财务报告称为中期报告。

**【例题·单选题】**企业的会计期间( )。

- A. 是自然形成的  
B. 是人为划分的  
C. 是一个周转过程  
D. 就是营业年度

**【答案】B**

**【解析】**会计分期是企业按照报告编制要求人为的将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为若干个时间相等的间隔。

### (四)货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度,反映会计主体的经济活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在总量上进行汇总和比较,不利于会计计量和经营管理。只有选择货币尺度进行计量才能充分反映企业的生产经营

情况,所以,基本准则规定:会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。会计在选择货币作为统一的计量尺度的同时,要以实物量度和时间量度等作为辅助的计量尺度。货币计量具体包括两层含义:

一是会计核算要以货币作为主要的计量尺度。二是假定币值稳定。

【例题·多选题】下列各项中,属于会计基本假设的是( )。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

【答案】ABCD

【解析】会计核算的基本前提也称为会计假设。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面的内容。

## 二、会计基础

会计基础是指会计确认、计量和报告的基础,包括权责发生制和收付实现制。

### (一)权责发生制

权责发生制,也称应计制或应收应付制。是指收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认的标准,合理确认当期损益的一种会计基础。在我国,企业会计核算采用权责发生制。

权责发生制基础主要是从时间上规定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生期间来确认企业的收入和费用。一般情况下,企业在某会计期间销售商品或提供劳务所收到的款项,就是该期间所获得的收入;在某会计期间所支付的

各种款项,往往就是该期间应负担的费用。但是,由于企业的生产经营活动是持续不断的,以及会计核算是分期进行的,与收入和费用有关的交易或事项发生的期间与款项收付的期间有时并不完全一致。

【例题·判断题】根据权责发生制的要求,收入的归属期间应该是创造收入的会计期间,费用的归属期间应该是费用所服务的会计期间。( )

【答案】√

【解析】凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收到和支付,都应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到和支付,也不应作为当期的收入和费用。

### (二)收付实现制

收付实现制,也称现金制,是以收到或支付现金作为确认收入和费用的标准,是与权责发生制相对应的一种会计基础。

事业单位会计核算一般采用收付实现制。事业单位部分经济业务或者事项,以及部分行业事业单位的会计核算采用权责发生制核算的,由财政部在相关会计制度中具体规定。

【例题·判断题】我国企业会计的确认、计量和报告应当以收付实现制为基础。( )

【答案】×

【解析】企业会计核算应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告,而非收付实现制。



## 第四节 会计信息的使用者及其质量要求

### 一、会计信息的使用者

会计信息的使用者主要包括投资者、债权人、企业管理者、政府及其相关部门和社会公众等。

1. 投资者。对投资者而言,通过对会计报表的阅读和分析,可重点了解其投资的完整性和投资报酬,企业资本结构的变化、未来的获利能力和利润分配政策等。

2. 债权人。对债权人而言,通过对会计报表的阅读和分析,可重点了解企业的偿债能力,了解其债权的保障和利息的获取,以及债务人是否有足够的能力按期偿付债务。

3. 政府及其机构。对政府及其机构而言,通过阅读和分析会计报表,可了解企业的经营活动,社会资源的分配情况,以作为决定税收等经济政策和国民收入等统计资料的基础。

4. 社会公众。对潜在的投资者和债权人而言,通过阅读和分析会计报表,可了解企业的发展趋势、经营活动的范围,为选择投资和贷款方向提供依据。

【例题·单选题】属于会计信息内部使用者的是( )。

- A. 股东
- B. 首席执行官
- C. 供应商
- D. 政府机关

【答案】B

【解析】会计信息使用人包括内部使

用者和外部使用者。其中,内部使用者是指符合企业内部管理需要的信息使用人,如经理、董事会成员、监事会成员等;外部使用者是指与企业形成权利义务关系或者职能管理关系的信息使用人,包括股东、银行、客户以及政府职能部门等。

### 二、会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供高质量会计信息的基本规范,是使财务会计报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。主要包括可靠性、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。

#### (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。可靠性是对会计工作和会计信息质量最基本的要求。会计提供信息的唯一目的在于满足会计信息使用者的决策需要,因此,应做到内容真实、数字准确、资料可靠。在会计核算中坚持可靠性,就应当在会计核算时,客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,保证会计信息真实可靠;正确运用会计原则和方法(会计政策),准确地反映企业的实

际情况;会计提供的信息应具有可验证性,经得起检验。

**【例题·单选题】**企业的资产按取得时的实际成本计价,这满足了( )的要求。

- A. 历史成本
- B. 相关性
- C. 可靠性
- D. 可理解性

**【答案】C**

**【解析】**会计信息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。

### (二)相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去和现在的情况作出评价,对未来的情况做出预测。

### (三)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,便于财务报告使用者理解和使用。在会计核算工作中坚持可理解性原则,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,必须做到项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确。

### (四)可比性

可比性是要求同一会计主体其前后期会计信息保持可比,或两个不同的会计主体同一时期的会计信息保持可比。

主要包括两层含义:一是同一企业不同时期可比。二是不同企业相同会计期间可比。

**【例题·单选题】**下列事项中体现了可比性要求的是( )。

- A. 发出存货的计价方法一经确定,不得随意改变,确有需要改变的在财务报告中说明
- B. 对赊销的商品,出于对方财务状况恶化的原因,没有确认收入
- C. 对资产发生的减值,相应计提减值准备
- D. 对有的资产采用公允价值计量

**【答案】A**

**【解析】**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。

### (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。在实际工作中,交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总能完全反映其实质内容。因此,会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据其法律形式进行核算和反映。例如,融资租入的资产,虽然从法律形式上看承租企业并不拥有其所有权,但从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益。因此,会计核算上将融资租入的资