



“十三五”职业教育规划教材

基础会计

王 婧 主 编

冯媛媛 张文霞 徐 琨 副主编



中国电力出版社
CHINA ELECTRIC POWER PRESS



“十三五” 职业教育规划教材

基础会计

主 编 王 婧
副主编 冯媛媛 张文霞 徐 琨
编 写 霍乃可 曹璐璐 张 萌
于 越 韩龙须 夏文龙
主 审 黄东坡



中国电力出版社
CHINA ELECTRIC POWER PRESS

内 容 提 要

本书为“十三五”职业教育规划教材。

本书共分十章,主要包括总论、会计要素与会计等式、会计科目与复式记账、主要经济业务的核算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、账务处理程序及会计工作组织等。本书精选必要、实用的基础理论知识进行介绍,突出适用性;贴近企业实际,精选实例,以章为单位形成系统案例体系;课堂教学与职业训练相衔接,注重基本技能训练,强化实践动手能力的培养,突出实践性。为方便教学,本书设有学习目标、本章小结、思考题与练习题等项目,以丰富教学内容,并且配有思考题及练习题参考答案和课件。

本书可作为高职高专院校经济管理类专业教材,也可作为企业在职人员参考书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/王婧主编. —北京:中国电力出版社,
2015.8

“十三五”职业教育规划教材

ISBN 978-7-5123-8056-1

I. ①基… II. ①王… 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 (2015) 第 160876 号

中国电力出版社出版、发行

(北京市东城区北京站西街 19 号 100005 <http://www.cepp.sgcc.com.cn>)

北京雁林吉兆印刷有限公司印刷

各地新华书店经售

*

2015 年 8 月第一版 2015 年 8 月北京第一次印刷

787 毫米×1092 毫米 16 开本 19.25 印张 469 千字

定价: 39.00 元

敬告读者

本书封底贴有防伪标签,刮开涂层可查询真伪
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

会计工作是经济管理工作的重要组成部分,经济的健康快速发展必将需要大批素质高、技术强的高职高专会计人才。为了满足高等职业院校会计类专业及相关专业的需要,在充分考虑高职高专会计专业培养目标和学生特点的基础上,编者结合多年的会计教学经验,精心编写了本书。

“基础会计”是一门专业基础课,对于初学者来说,如何能更好地培养兴趣、如何能更快地入门,教材的选取至关重要。基于此,本书在内容取舍及架构、理论广度和深度的把握均以《企业会计准则》及其应用指南和《会计基础工作规范》为准绳进行组织编写。在编写过程中,结合高职高专学生的特点,坚持“以能力为本位,以就业为导向”的编写思路。从理论够用、精练技能的角度出发,一是精选必要、实用的基础理论知识进行介绍,由浅入深,循序渐进,以符合学生的认知过程和接受能力,突出适用性;二是贴近企业实际,精选实例,以章为单位形成系统案例体系。课堂教学与职业训练相衔接,注重基本技能训练,强化实践动手能力的培养,突出实践性。

为方便教学,本书设有学习目标、本章小结、思考与练习等项目,以丰富教学内容,并且配有思考及练习参考答案和课件。

本书由王婧(河南工业贸易职业学院)担任主编,冯媛媛(泊头职业学院)、张文霞(河南牧业经济学院)、徐琨(河南工业贸易职业学院)担任副主编。编写具体分工如下:王婧编写第一章、第二章及第四章,张文霞编写第三章、第五章,徐琨编写第六章、第八章,霍乃可(河南牧业经济学院)编写第七章、第九章的第四节和第五节;曹璐璐(河南牧业经济学院)编写第九章的第一节~第三节、第十章,张萌(郑州财税金融职业学院)、于越(郑州升达经贸管理学院)、韩龙须(河南工程学院)、夏文龙(河南工程学院)和冯媛媛参与书稿和电子课件的整理工作。王婧负责大纲拟定和统稿。

本书由河南工程学院黄东坡副教授担任主审。同时,在本书的编写过程中,还借鉴了许多专家学者的研究成果,从中吸收了很多有价值的观点和资料,在此一并致谢。

限于作者水平,加之时间紧张,书中难免存在疏漏之处,真诚希望广大读者批评和指正,沟通信箱 hdp316@163.com。

编者

2015年6月

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计的概念及职能	4
第三节 会计的对象和目标	5
第四节 会计基本假设与会计信息质量要求	7
第五节 会计核算基础	13
第六节 会计核算方法和程序	14
本章小结	16
思考题	16
练习题	17
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	24
本章小结	29
思考题	29
练习题	30
第三章 会计科目与复式记账	32
第一节 会计科目和账户	32
第二节 复式记账概述	40
第三节 借贷记账法	42
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	50
本章小结	54
思考题	54
练习题	54
第四章 主要经济业务的核算	57
第一节 主要经济业务概述	57
第二节 筹集资金业务的核算	58
第三节 供应过程业务的核算	63
第四节 生产过程业务的核算	70
第五节 销售过程业务的核算	78
第六节 利润形成和分配业务的核算	83
本章小结	91

思考题	91
练习题	91
第五章 会计凭证	95
第一节 会计凭证概述	95
第二节 原始凭证	96
第三节 记账凭证	106
第四节 会计凭证的传递和保管	111
本章小结	112
思考题	112
练习题	112
第六章 会计账簿	114
第一节 会计账簿概述	114
第二节 会计账簿的设置和登记	116
第三节 对账	125
第四节 查找错账及错账的更正方法	127
第五节 结账	130
第六节 会计账簿的更换和保管	132
本章小结	132
思考题	133
练习题	133
第七章 财产清查	137
第一节 财产清查概述	137
第二节 财产物资的盘存制度	143
第三节 财产清查的方法	150
第四节 财产清查结果的处理	155
本章小结	160
思考题	160
练习题	160
第八章 财务会计报告	163
第一节 财务会计报告概述	163
第二节 资产负债表	165
第三节 利润表	177
第四节 现金流量表	181
第五节 所有者权益变动表	186
第六节 财务报表附注	189
本章小结	192
思考题	193
练习题	193
第九章 账务处理程序	196

第一节 账务处理程序概述·····	196
第二节 记账凭证账务处理程序·····	197
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	214
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	222
第五节 多栏式日记账账务处理程序·····	226
本章小结·····	227
思考题·····	228
练习题·····	228
第十章 会计工作组织 ·····	231
第一节 会计工作组织概述·····	231
第二节 会计机构与会计人员·····	233
第三节 会计法规·····	237
第四节 会计职业道德·····	239
第五节 会计档案管理·····	245
第六节 会计电算化·····	247
本章小结·····	250
思考题·····	250
练习题·····	250
附录 ·····	252
附录 A 中华人民共和国会计法·····	252
附录 B 会计基础工作规范·····	259
附录 C 思考题及练习题参考答案·····	271
参考文献 ·····	300

第一章 总 论



学习目标

- (1) 了解会计的产生与发展;
- (2) 理解会计的概念、特征和职能;
- (3) 理解会计的一般对象和目标;
- (4) 掌握会计基本假设和会计信息质量要求;
- (5) 掌握会计核算基础及其具体应用;
- (6) 掌握会计核算的七种方法。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计是适应人类生产实践和经营管理的需要而产生的,并随着生产的不断发展而发展。人类在生产过程中基于合理安排劳动时间,力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,提高经济效益。为此而采取对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、比较和分析,会计由此而产生,其历史极其久远。

在远古时代,人们就非常关心生产活动中发生的劳动耗费和取得的劳动成果,懂得把生产活动过程记录下来。开始时,人们单凭头脑的记忆,当生产活动增多时,人们就利用简单符号(如“结绳”、“垒石”、“刻板”、“刻石”)记录。这些计算和记录活动,可以说是会计的雏形,还不能认为它是会计的产生。因为当时的生产力十分低下,生产规模小,这些简单的计算和记录活动仍属于生产过程,是生产之余附带地把收支记载下来,并没有形成会计的独立职能,是生产职能的附带部分。

到了原始社会末期,生产力有了较大发展,出现了剩余产品,生产活动产生了大量需要记数、记录的事项时,人们已经无法在生产之余完成记数、记录工作,会计才逐渐从生产职能的附带工作中分离出来,成为一种具有独立职能的管理活动。可见,会计是适应生产活动发展的需要而产生的,会计是生产活动发展到一定阶段的产物,对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本原因。

二、会计的发展

(一) 会计发展的三个阶段

会计产生于生产活动,并随着生产的发展而不断发展和完善。随着社会生产发展和科学技术水平的不断进步,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的漫长发展过程。在会计的发展过程中大致分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计阶段（公元 15 世纪末以前）

从会计的产生到复式簿记应用这段过程，大约从旧石器时代的中晚期到封建社会末期。早在原始社会，随着社会生产力水平的提高，人们捕获的猎物及生产的谷物等便有了剩余，人们就要算计着食用或进行交换，这样就需要进行简单的记录和计算。但由于文字没有出现，所以只好“绘图记事”，后来出现了“结绳记事”、“刻石记事”等方法。这些原始的简单记录，就是会计的萌芽。随着生产的进一步发展和科技的进步，劳动消耗和劳动成果的种类不断增多，出现了大量的剩余产品，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能。据马克思的考证，远在印度太古时期的共同体中，就已经有农业记账员来登记农业项目，登记和记录与此有关的一切事项，这便是早期的古代会计。

2. 近代会计阶段（15 世纪末到 20 世纪五六十年代）

一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计的形成标志，即 15 世纪末期，意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的开端。

早在 12~13 世纪，意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市的商业和金融业特别繁荣，专做贷金业的经纪人所有的银行账簿记录就是采用借贷复式记账法记账的，称为“威尼斯簿记法”。日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的借贷复式记账法。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利所著《算数、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行，这是会计发展史上的第一个里程碑。卢卡·帕乔利的这一著作是世界上第一部系统介绍和阐述借贷复式记账法的文献，他在书中全面、系统地介绍了威尼斯借贷复式记账法，并给予理论上的阐述，使借贷复式记账法的长处及其使用方式很快为世人所认识，使其在全球范围内广为传播，开始了近代会计的历史。

从 15 世纪末到 18 世纪，会计的理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。直到蒸汽技术的发明，英国实现了工业革命，才使得会计有了较大的发展。会计由过去主要是记账和算账，发展到还要编制和审查报表，而为满足编制财务报表的需要，还要求研究资产的估价方法和有关理论等。

第一次世界大战以后，美国取代了英国世界经济中心的地位，无论是生产上还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此，会计学的发展中心，也从英国转移到美国。在 20 世纪 20 年代到 30 年代，美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。这一时期，会计方法已经比较完善，会计科学也已经比较成熟。

3. 现代会计阶段（20 世纪五六十年代以后）

现代会计阶段实现了由簿记到会计的转变。一般认为，成本会计的出现和不断完善，以及在此基础上管理会计的形成和从财务会计中独立出来，是现代会计的开端。在这个阶段，会计有两个重要的变化：一是为适应经济发展的需要，会计分化为两个领域，即财务会计和管理会计；二是电子计算机的应用使会计由原来的手工操作逐渐发展为电子数据处理系统。

在经济活动更加复杂、生产日益社会化、人们的社会关系更加广泛的情况下，会计的地位和作用，会计的目标，会计所应用的原则、方法和技术都在不断发展变化并日趋完善，逐步形成自身的理论和方法体系。20 世纪 50 年代以来，跨国公司的蓬勃兴起，直接导致了国际会计的产生。1973 年，国际会计准则委员会（IASC）成立，随即发布了一系列国际会计准则，引导各国会计逐步走向国际化。另外，科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大

的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机在会计数据处理中的应用,使会计工作的效能发生了很大变化,会计处理的电算化大大促进了会计信息的传递,提高了会计信息的使用效率,把会计工作带入了一个崭新的变革时代。

(二) 我国会计的发展

会计在我国有着悠久的历史,我国的记账方法一度在世界上处于领先地位。据史籍记载,早在西周时代就设有专门核算官方财赋收支的官职——司会,以此为开端,以后历代王朝都设有会计一职,并逐步发展到民间。当时的会计既有日常的零星核算,又有岁终的整合计算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。我国古代官厅会计所使用的记账方法是单式记账法,到了唐朝,出现了“四柱清册”,使我国会计技术提高到一个新的水平。所谓“四柱”,指旧管、新收、开除、实在,相当于现在的上期结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系,旧管(上期结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存),按照这种平衡关系编制的报告,就称为“四柱清册”。四柱清册法不仅用于官厅会计,后来也传入民间,它在当时处于世界会计发展的前列,是我国古代会计的一个杰出成就,它为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。明末清初,我国手工业和商业有了较大规模的发展,并且产生了资本主义的萌芽。为适应这一发展,当时出现了“龙门账”和“四脚账”,其中已显现出复式簿记的雏形。“龙门账”把工商企业经济活动反映的账项划分为“进”(全部收入)、“缴”(全部支出)、“存”(全部资产)、“该”(全部负债)四大类,他们之间的关系为“进一缴=存一该”。运用“进一缴=存一该”的平衡公式进行古代账簿核算,设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”(即利润表)和“存该表”(即资产负债表),实行双轨计算盈亏,在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此来核对全部账目的正误。“四脚账”是一种比较成熟的复式记账方法,其特点是,注重经济业务的收方(即来方)和付方(即去方)的账务处理,不论现金收付事项或非现金收付事项(转账事项)都在账簿上记录两笔,即既记入“来账”,又记入“去账”,而且来账和去账所记金额必须相等,否则说明账务处理有误。这种账法的基本原理已与西式复式记账法相同。但是,由于几千年的封建社会自给自足的自然经济始终占据主导地位,阻碍了生产力的发展,使得我国会计的发展滞后,逐步落后于西方资本主义会计。直到19世纪中叶,随着西方企业进入中国,资本主义会计模式也随之传入,古老的中式会计才逐渐被西式会计所代替。

新中国成立后,全面引进苏联的会计模式。1978年后,我国实行改革开放政策,现代会计新的理论和方法也逐步被引进和利用。20世纪90年代初提出建立社会主义市场经济体制以来,会计在经济生活中的地位和作用日益重要和突出。1985年,我国颁布《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),这标志着我国会计工作进入了法制化的新时期。1992年,我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并从1993年7月1日起开始实施,这是我国会计工作与国际惯例接轨的一个重大措施,标志着我国会计正逐步走向国际化。2006年2月,我国颁布了39项企业会计准则,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,到2008年底,所有大中型企业也执行新会计准则。这标志着适应我国市场经济发展需求、与国际惯例趋同的企业会计准则体系正式建立。2011年10月18日,财政部又发布了《小企业会计准则》,自2013年1月1日起在所有适用的小企业范围内施行。《小企业会计准则》的发布与实施,标志着我国涵盖所有企业的会计准则体

系的建成。

第二节 会计的概念及职能

一、会计的概念

随着生产力的发展和经济关系的复杂化,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,会计已经逐步发展成为通过货币单位额来核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。会计的概念可以表述如下:会计是经济管理的重要组成部分,以货币作为主要计量单位,采用一系列专门的方法和程序,对企业、行政事业单位的经济活动进行全面、连续、系统、综合的核算和监督,旨在提供会计信息和提高经济效益的一种管理活动。

从会计概念的表述中可以看出,现代会计具有以下几个特征:

1. 会计以货币作为主要计量单位

会计对经济活动进行计量和记录时,可以采用实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位三种。其中,实物计量可以为经济管理提供必要的实物数量指标,劳动计量可以为经济管理提供劳动消耗量指标,但二者都不具有综合性,只有货币计量才能将各种经济活动加以计量和比较,提供经济管理的综合价值指标,以便评价经济得失,对经济活动实施价值管理。

2. 会计核算具有连续性、全面性、综合性和系统性

连续性是指按照经济活动发生时间的先后顺序逐日、逐笔不间断地记录;全面性是指对发生的经济活动不能任意取舍和遗漏,全部都要记录,以便反映经济活动的来龙去脉;综合性是指以货币作为统一计量单位,将大量零星、分散的数据加以分类和汇总;系统性是指对经济活动进行分门别类、科学有序的记录,使会计资料系统化。

3. 会计具有一套科学、完整的方法体系

会计具有与其他学科相区别的专门技术方法,这些方法是人们经过长期会计实践活动总结出来的,它们相互联系、相互区别、相互制约地形成一个科学、完整的方法体系。在这个方法体系中,各种方法从不同的侧面核算和监督企业、行政事业单位发生的经济活动。会计方法的具体内容将在本章第六节介绍。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。随着社会经济的不断发展,经济关系的复杂化和水平不断提高,会计职能的具体内容也在不断地发展变化。在会计理论界对会计职能一直存在着许多不同的提法,从“一职能论”到“多职能论”。其中,达成共识的是,会计核算和会计监督是会计的两项基本职能,我国《会计法》对此也作了明确规定。

(一) 会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,又称反映职能。它是指会计以货币作为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体已经发生和完成的经济活动进行连续、系统、完整地记账、算账和报账,为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算过程就是会计把大量经济数据转换为有用的财务信息的过程。记账、算账、报账则是会计执行核算职能的主要形式。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账的基础上,对特定对象一定时期的收入、费用、利润和特定日期的资产、负债、所有者权益进行计算;报账是指在算账的基础上,对特定对象

的财务状况、经营成果和现金流量情况，以会计报表的形式向有关方面报告。

会计核算职能具有如下特点：

(1) 会计核算以货币计量为主，综合反映各单位经济活动情况，为经济管理提供所需的价值指标，以实物计量和劳动计量作为辅助量度。

(2) 会计核算的主要内容是特定主体已经发生和完成的经济活动。

(3) 会计核算具有连续性、系统性和完整性。

(二) 会计监督职能

会计监督职能是指会计按照一定的目标和要求，利用会计信息系统所提供的信息，对会计主体的经济活动进行控制，使之达到预期的目的。会计监督职能具有如下特点：

(1) 会计监督的依据是国家颁布的法律、会计法规、准则、制度及单位内部控制制度、计划和定额等。

(2) 会计监督主要通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程和结果，会计监督的主要依据就是这些价值指标。会计监督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，与其他监督相比较是一种更为有效的监督。

(3) 会计监督是对单位经济活动的全过程进行的监督，包括事前、事中和事后的监督。事前监督是指依据会计的监督标准，主要采用预测的方法，预测和分析将要发生的经济活动可能达到的预期结果，是否与决策和计划的目标一致；事中监督是指按照会计的监督标准，主要采用控制和审核的方法，对进行中的经济活动进行审核和分析，对已发现的问题提出建议，督促有关部门采取措施，调整经济活动，使其按照预定的目标和要求进行；事后监督是指依据会计的监督标准，通过检查和分析已取得的会计资料，对已完成的经济活动的合法性、合理性和有效性进行的考核和评价。

(三) 会计核算职能与会计监督职能的关系

会计核算和会计监督两个职能的关系是不可分割、相辅相成的。会计核算是会计监督的必备条件和基础，只有正确地进行会计核算，会计监督才能有真实可靠的依据；会计监督是会计核算的延伸和发展，如果只有会计核算而不进行严格的监督，会计核算所提供信息质量就难以保证，甚至失去存在的意义。因此，会计核算和会计监督两个职能贯穿于会计工作的始终，只有将二者有机地结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

第三节 会计的对象和目标

一、会计的对象

会计的对象是指会计行为的客体，即会计所要核算和监督的内容。明确会计对象，对于发挥会计职能具有重要的意义。因为只有了解会计所要核算和监督的内容，才能有针对性地采取适当的会计方法，真正发挥会计在经济管理工作中的作用，最终实现会计工作目标。

(一) 会计对象的经济内容

在社会经济生活中，由于各单位所属的空间领域，如运行情况、工作性质、特点和内容都不尽相同，因而使得各单位的会计对象既有共性的一面，又体现了个性的特点。从各单位会计的共性出发研究会计对象，即会计的一般对象；而从各单位会计的个性出发研究会计对象，即会计的具体对象。为了明确会计的一般对象，应按经济活动的特点，分为营利性单位

和非营利性单位两类。

(1) 营利性单位,以制造企业、商品流通企业为代表。这类企业要开展正常的生产经营活动,首先必须拥有和控制一部分经济资源,如厂房、设备、原材料、货币资金等,这些资源在会计上称为资产。企业取得这些资产只能通过两大途径:一是由投资者投入,二是向银行等单位或个人借入。前者一般构成了企业资产的主体,可以供企业长期使用,而投资者则对其投入的资产享有所有权,这种权利在会计上称为所有者权益。后者对其投入的资产享有要求企业在约定的时间,以资产或劳务偿还相关债务的索偿权,这一部分权益构成了企业的负债。资产、负债、所有者权益形成后,随着企业生产经营活动的进行,会发生增减变动,需要会计进行核算和监督。而且,企业生产经营活动是周而复始、循环往复的,其中通过销售商品或提供劳务的形式取得收入,而收入的取得必须以成本、费用的耗费为代价。收入抵减了相应的成本费用后形成了企业的利润,在缴纳了所得税后,形成了企业可供分配的经营成果。因而,收入的实现、费用的发生、利润的形成与分配,也同样构成了企业核算与监督的内容。

(2) 非营利性单位,以行政、事业单位为代表。这些单位不以营利为目的,但为了执行国家和社会赋予的特定任务,一方面要向财政部门 and 上级单位按核定的预算领取行政经费,取得相应的资金;另一方面,要按照预算规定的用途和开支标准,购置必要的资产,支付办公经费等费用开支。收支相抵后的余额,或是按规定上缴国家财政和上级单位,或是留待在后续期间使用。资产增减、经费拨缴、使用及结存等构成了行政事业单位会计核算与监督的内容。

综上所述,无论是营利单位,还是非营利单位,尽管经济活动中的具体形式各不相同,具体的会计对象也各有侧重,会计的一般对象就是各单位所发生的、能用货币表现的经济活动。

(二) 会计对象的货币表现

会计的一般对象就是各单位所发生的、能用货币表现的经济活动,即再生产过程中的价值运动,又称资金运动。所谓资金,是指再生产过程中各种财产物资的货币表现。从会计对象的货币表现分析,会计的一般对象就是企业资金投入、资金运用和资金退出的资金运动过程。

(1) 资金投入,是指企业通过各种方式筹集资金的过程。企业通过所有者投入和向债权人借入的资金,形成企业生产经营的基础,这些资金按照不同的资金占用形态可以表现为库存现金、银行存款等的货币资金,或是设备、厂房、原材料、库存商品、土地使用权、专利权等的其他资金表现形式。

(2) 资金运用,是指资金的循环与周转。以制造业为例,资金的循环分为供应、生产和销售三个过程。在供应过程中,企业用货币资金购建厂房、设备等的生产经营所需的设施,以及生产经营所需的材料等的生产储备,资金从货币资金形态转化为固定资金、储备资金形态。在生产过程中,产品的制造就是劳动者对劳动对象、借助于劳动手段进行加工的过程,其间不仅有材料和人工的耗费,也有固定资产磨损等的其他费用,资金也由储备资金、固定资金等形态转化为生产资金,直至形成产品,转化为成品资金形态。在销售过程中,通过产品的销售收回货款,由成品资金转化为货币资金。资金经供、产、销三个过程,由货币资金开始,转化为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金的过程,

称为资金循环。商品流通企业的资金循环表现为从货币资金,通过供应转化为储备资金,再通过销售回到货币资金的过程。行政事业单位的资金循环则表现为预算资金的拨入和使用的过程。周而复始、不断进行的资金循环,即资金周转。

(3) 资金退出,包括向债权人偿还债务、向所有者分配利润及上缴税金等,这部分资金离开企业,退出资金的循环与周转。

二、会计的目标

会计的目标又称财务会计报告的目标,是开展财务会计工作所要达到的最终目的。根据基本准则的规定,我国财务会计报告的目标是向财务报告的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,有助于财务报告使用者作出经济决策。具体来说,会计的目标主要包括两方面的内容:

(一) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是满足财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。财务报告的外部使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资人等使用者决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。因此,向财务报告使用者提供对决策有用的信息是财务报告的基本目标。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层接受委托人之托经营管理企业及其各项资产,因而负有受托责任。一方面,企业管理层经营管理企业的各项资产基本上均为所有者投入资本或向债权人借入资金所形成,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。另一方面,委托人的所有者十分关注资本的保值和增值,需要定期了解企业管理层保管、使用资产的情况,决定是否需要调整投资政策,是否需要更换管理层等。因此,会计的目标应能充分反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于委托人正确评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第四节 会计基本假设与会计信息质量要求

一、会计基本假设

在市场经济的条件下,会计核算所处的经济环境的复杂性和多变性,决定了对会计确认、计量、报告必须作出一定的假设。

会计假设又称会计核算的基本前提,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算中某些不确定因素,根据正常情况和客观需要,在空间范围内、在时间界限上和计量方式上所做的一些合乎情理的限定和规定。会计假设虽有人为“假定”的一面,但绝不是毫无根据的虚构设想。作为进行会计工作的前提条件,会计假设是会计人员在长期的会计实践中逐步认识和总结而形成的。没有会计假设,会计活动就失去了确认、计量、记录、报告的基础,会计工作就无法进行下去。

根据我国颁布的《企业会计准则》,会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期

和货币计量四个假设。

（一）会计主体

《企业会计准则——基本准则》第五条规定：企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。

会计主体又称会计实体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务会计报告的使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供对决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。

企业进行会计核算时，必须首先明确会计主体，即谁核算、核算谁的经济业务。会计主体假设是指会计核算反映一个特定企业的经济活动，既不包括企业所有者本人，更不包括其他企业的经济活动，只是记本主体的账。会计主体假设明确了会计工作的空间范围。

明确了会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或者事项的范围。在会计核算中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算都是针对特定会计主体而言的。

明确了会计主体，才能把握会计人员处理经济业务的立场。任何交易都是买卖双方的活动，而会计只记录买或卖一方主体的经济活动。例如，甲企业从乙企业购进一批商品，按照会计主体的要求，会计人员应站在本企业的立场上处理业务，即甲企业的会计应作商品购进的账务处理，而乙企业的会计应作商品销售的账务处理。

会计主体不同于法律主体（法人）。法律主体（法人）是指出资人组建，在政府职能部门登记注册，拥有法人财产权，具有独立民事行为能力的单位。一般来说，法律主体往往是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是独立的法人，也可以是非法人；可以是单一企业，也可以是几个企业组成的企业集团。

（二）持续经营

《企业会计准则——基本准则》第六条规定：企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

持续经营是指在正常情况下，会计主体的生产经营活动将连续不断、无限期地进行下去，在可以预见的未来，会计主体不会面临破产、解散、停业的问题，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。会计核算之所以能够选用一系列的会计处理政策、方法和原则，都是建立在持续经营前提的基础上的。持续经营假设界定了会计工作的时段和提供会计信息的时间范围。

有了这个假设，会计人员就可以选择恰当的会计原则和会计方法。例如，通常企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用，如果可以判断企业会持续经营，就可以假定企业的固定资产会在生产经营过程中长期发挥作用，服务于生产经营过程，会计人员就可以根据历史成本记录并采用计提折旧的方法，将固定资产的历史成本分摊到各个会计期间的产品成本或费用中。

持续经营是根据企业发展的一般情况所作的假设，而事实上在任何时候企业都存在着破产、倒闭的风险。因此，要求企业定期对持续经营的基本前提作出分析和判断。如果判断企业不能持续经营时，就应当改变会计核算的原则和方法，并在财务会计报告中

进行披露。

（三）会计分期

《企业会计准则——基本准则》第七条规定：企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计分期，又称会计期间，是指一个企业持续经营的生产经营活动，划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计期间通常分为年度、半年度、季度和月度，均按公历起讫日期确定。在我国，会计年度为公历每年的1月1日至12月31日。

会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编制财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息，满足有关方面的需要。

按照持续经营的假定，只有等到企业所有的生产经营活动结束后，才能通过收入和费用的归集与比较，准确反映企业的财务状况和经营成果。但是，无论是企业的内部经营还是投资者、债权人等，都需要及时了解企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息，以便作出正确决策。显然，要等到企业的经营活动全部结束时，再进行盈亏核算和编制报表是不可能的。所以，会计核算应当划分会计期间，即人为地将持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、等间距的会计期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。

会计期间的划分对于会计核算程序和方法的确定具有重要的意义，由于有了会计期间才产生了本期与非本期的区别。由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、预提及待摊等会计处理方法。

（四）货币计量

《企业会计准则——基本准则》第八条规定：企业会计应当以货币计量。

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时，以货币作为统一的计量单位，记录、反映会计主体的经济活动。它包含了两层含义：一是货币可作为价值计量的共同尺度，是会计的主要计量单位；二是假定货币币值稳定不变。

在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位，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，具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点，能用以计量一切资产、负债和所有者权益，以及收入、费用和利润，也便于综合。其他计量单位，如重量、长度、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理。只有选择了货币进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况。需要说明的是，其他计量单位在会计核算中也要使用，但不占主要地位。

会计上把货币作为计量单位，是以币值稳定为前提条件的。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下，不同时间点的资产的价值才具有可比性，不同时期的收入和费用才能进行比较，才能计算确定其经营成果，提供的会计信息才能真实地反映企业的经营情况。

在货币计量前提下，企业会计应当以货币计量。在我国，企业会计通常应当以人民币作为记账本位币。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作为记账

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，应当折算为人民币。所谓记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。

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。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

二、会计信息质量要求

会计工作的基本任务就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。会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息的基本要求。《企业会计准则——基本准则》规定了会计信息质量要求，即可靠性、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。

（一）可靠性

《企业会计准则——基本准则》第十二条规定：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，又称客观性、真实性，是对会计信息质量的一项基本要求。会计作为一个信息系统，其提供的信息是投资者、债权人、政府部门、企业内部各职能部门和社会公众等各方面进行决策的重要依据。因此，应该做到资料可靠、数字准确、内容完整。

企业在会计核算的各个阶段，都应坚持可靠性原则，必须以实际发生的交易或事项及表明交易或事项发生的合法凭证为依据，进行会计确认、计量和报告，力求真实客观。企业在会计核算工作中应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况。企业应当保证所提供会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据，没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致决策的失误。只有可靠的会计信息才有利于会计资料使用者的正确判断和决策。

（二）相关性

《企业会计准则——基本准则》第十三条规定：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有关，有助于财务会计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。

相关性，又称有用性，也是会计信息质量的一项基本要求。会计核算资料是进行经济决策必不可少的信息，因此，要求会计信息与使用者的经济决策相关，对使用者有用。相关的会计信息有助于财务会计报告使用者评价过去的决策，证实或修正某些预测，从而具有反价值；有助于财务会计报告使用者作出预测，作出决策，从而具有预测价值。

在会计核算工作中坚持相关性原则，就要求在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中，充分考虑财务会计报告使用者的信息需求。如果会计信息提供以后，没有满足财务会计报告使用者的需要，对财务会计报告使用者决策没有什么作用，就不具有相关性。