



21世纪高等院校经济管理类规划教材

会计学（第2版）

□ 胡景桂 王浩 鲁千霞 徐道宣 编著

ECONOMICS & MANAGEMENT

- 紧跟最新的会计准则
- 根据最新的教学大纲编写
- 内容新颖，联系实际



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



21世纪高等院校经济管理类规划教材

会计学 (第2版)

□ 胡景桂 王浩 鲁千霞 徐道宣 编著

人民邮电出版社

北京

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 胡景桂等编著. -- 2版. -- 北京: 人民
邮电出版社, 2013.5
21世纪高等院校经济管理类规划教材
ISBN 978-7-115-30566-4

I. ①会… II. ①胡… 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(2013)第054266号

内 容 提 要

本书是一本基础会计理论教材。全书内容共分为四篇: 第一篇为会计信息加工基础, 简要论述会计的基本理论、基本方法、基本技能; 第二篇为会计信息的确认与计量, 简要论述资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量与记录; 第三篇为财务报表的形成与分析; 第四篇为会计在管理活动中的应用, 简要论述管理会计的思想及其在经济活动中应用的主要方法。

本书主要适用于经济管理类非会计专业本科学生, 同时也可以作为相关人员的教学与学习参考书。

21 世纪高等院校经济管理类规划教材

会计学(第2版)

-
- ◆ 编 著 胡景桂 王 浩 鲁千霞 徐道宣
责任编辑 王小娟
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京鑫正大印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 16.5 2013年5月第2版
字数: 413千字 2013年5月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-30566-4

定价: 34.00元

读者服务热线: (010)67132746 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

再版前言

当代会计作为一门商业语言，越来越受到各行各业的重视，会计教育不再是会计专业所独有的，一些非会计专业也十分需要。在经济类、管理类专业教学中，会计教育已经成为其核心内容之一。因此，研究非会计专业会计教育的特点，编写专门针对非会计专业会计教育的教材，是我们出版本书的初衷。

非会计专业会计教育的特点在哪里？受专业培养目标导向的影响，非会计专业的学生是从经济学、管理学的角度来学习会计的，而不是为了将来从事会计这个职业或进行会计研究。这就决定了非会计专业的会计教育不能照搬会计专业的教学内容，而要根据教育对象突出重点，有所取舍。非会计专业会计教育的目的重在让学生掌握现代会计的思想，了解现代会计的主要方法与技能，能够阅读和分析会计信息，并能初步利用会计信息进行管理活动。

长期以来，在非会计专业的会计教育中，教学的基本内容往往是“会计原理”或“会计实务”等会计专业的某一门课程，也有的是综合以上两门课程而称之为“会计学”。这就导致非会计专业的本科会计教育存在两大问题：一是内容单一、片面，没有较为全面地传播会计的思想、内容和方法；二是没有很好地结合非会计专业会计教育目标的需要。因此，我们在编写本书时，大力创新。在介绍会计的基本理论、基本方法、基本技能和主要会计实务的基础上，专门结合非会计专业会计教育的需要设置必要的篇幅阐述会计信息的阅读、分析和利用。

在编写本书时，我们力求做到以下几点。

1. 体系严密，逻辑性强。我们认为，现代会计是一个信息系统，同时也是一种管理活动。从会计信息的采集，到会计信息的加工、分析与运用，是本书的主线。围绕这条主线，全书各章节内容有机结合，在保持各篇内容相对独立的基础上，避免重复，如成本计算就安排在第十一章——成本与费用，在第十三章——财务报表中则没有具体论述它。

2. 符合人们的认知规律，便于学习。从教材整体构成看，各部分内容循序渐进，相互依存。第一篇为后两篇的学习奠定基础，扼要论述了会计信息加工的基本理论与方法；第二篇具体论述会计信息的确认与计量，即会计信息的加工过程；第三篇、第四篇针对非会计专业会计教育需要，专门说明了财务报告的形成与分析，以及会计信息在管理活动中应用的主要方法。从各章的具体构成看，先揭示学习目标及知识点，再详细论述相关内容，而后辅以思考与练习，便于人们学习与掌握。

3. 紧跟时代步伐，密切联系实际。随着新修订的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》的颁布实施，标志着我国一套完整的、全新的会计准则体系形成，也标志着我国社会主义市场经济体制日益完善，对会计信息质量的要求越来越高。与此同时，要求会计理论教学必须与实际同步，必须体现国家政策、制度的精神，而不能与实际相脱节。本书努力实现这一目标，力求与新会计准则的内容、精神保持一致。

本书由胡景桂、王浩、鲁千霞、徐道宣共同编著。胡景桂负责提出编写大纲和写作指导思想，对稿件进行修改、统稿和定稿，并具体承担了第一篇、第三篇及第二篇第十章～第十二章部分章节的编写任务。第二篇主要由王浩、鲁千霞编写。第四篇由徐道宣编写。



我们在编写本书的过程中，得到了有关院校和部门的大力支持与帮助，参阅了有关文献资料和同类教材，在此一并致谢！

由于编者水平有限，书中难免疏漏之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

2012 年 12 月

目 录

第一篇 会计信息加工基础

第一章 绪论	2
第一节 概述	2
一、会计思想的演进	2
二、会计的概念	4
三、会计的特点	4
第二节 会计的职能	5
一、会计的职能	5
二、会计的目标	5
第三节 会计的基本假定与会计信息质量要求	6
一、会计准则	6
二、会计的基本假定	7
三、会计信息质量要求	8
四、会计基础	10
第四节 会计方法体系	11
一、概述	11
二、会计核算方法	12
思考与练习	13
第二章 复式记账原理	15
第一节 会计要素	15
一、会计对象	15
二、会计要素	16
第二节 会计等式	19
一、会计等式的形成与变化	19
二、经济业务	20
三、经济业务及其与会计等式的关系	21
第三节 会计科目与账户	23

一、会计科目	23
二、账户	27
第四节 记账方法——借贷记账法	29
一、记账方法概述	29
二、借贷记账法	30
思考与练习	37

第三章 会计循环	44
第一节 会计循环概述	44
一、会计循环的意义	44
二、会计循环的基本程序	45
第二节 会计凭证	45
一、会计凭证的意义	45
二、会计凭证的种类	46
三、原始凭证的填制和审核	50
四、记账凭证的填制和审核	51
第三节 会计账簿	53
一、会计账簿的意义和种类	53
二、账簿的格式与登记方法	56
三、对账和结账	59
第四节 财产清查	60
一、财产清查及其意义	60
二、财产清查的种类	61
三、财产清查的一般程序	62
四、财产物资的盘存制度	62
五、财产清查的方法	63
六、财产清查结果的处理	66
思考与练习	68

第二篇 会计信息的确认与计量

第四章 资产——货币资金及应收款项	74
第一节 资产的确认及其分类	74
一、资产的确认	74

二、资产的分类	75
第二节 货币资金	75
一、库存现金	75
二、银行存款	77



三、其他货币资金	79	一、持有至到期投资的含义	102
第三节 应收及预付款项	81	二、持有至到期投资的取得	102
一、应收票据	81	三、持有至到期投资利息收入的确认	103
二、应收账款	83	四、持有至到期投资的处置	103
三、预付账款和其他应收款	84	第三节 可供出售金融资产	103
四、应收款项减值	85	一、可供出售金融资产的含义	103
思考与练习	85	二、可供出售金融资产的取得	103
第五章 资产——存货	88	三、可供出售金融资产持有期间的损益 确认	104
第一节 存货概述	88	四、可供出售金融资产的处置	104
一、存货的概念	88	第四节 长期股权投资	105
二、存货的分类	88	一、长期股权投资概述	105
第二节 存货的计价	89	二、采用成本法核算的长期股权投资	105
一、存货的入账价值	89	三、采用权益法核算的长期股权投资	107
二、发出存货的计价方法	90	四、长期股权投资减值	107
第三节 原材料的核算	91	思考与练习	108
一、按实际成本计价的核算	91	第七章 资产——固定资产与无形资产	109
二、按计划成本计价的核算	92	第一节 固定资产	109
第四节 周转材料	93	一、固定资产的概念	109
一、包装物	93	二、固定资产的确认与计量	109
二、低值易耗品	94	三、固定资产的分类	110
第五节 库存商品	95	四、固定资产的取得核算	111
一、库存商品的会计科目设置	95	五、固定资产的折旧	113
二、库存商品的核算	95	六、固定资产的后续支出	115
第六节 委托加工物资	95	七、固定资产处置的核算	115
一、委托加工物资的计价	96	八、固定资产的减值	116
二、委托加工物资的核算	96	第二节 无形资产	116
第七节 存货减值	96	一、无形资产的概念	116
一、成本与可变现净值孰低定义	96	二、无形资产的确认	116
二、确定可变现净值应考虑的主要因素	96	三、无形资产的内容	117
三、可变现净值中估计售价的确定	97	四、无形资产的计量	117
四、成本与可变现净值孰低的账务处理	97	五、无形资产的核算	118
思考与练习	97	六、无形资产的减值	119
第六章 资产——投资	99	思考与练习	120
第一节 交易性金融资产	99	第八章 负债	123
一、交易性金融资产概述	99	第一节 负债的确认及其分类	123
二、交易性金融资产的取得	100	一、负债及其特征	123
三、交易性金融资产的现金股利和 利息	100	二、负债的分类	123
四、交易性金融资产的期末计量	101	第二节 流动负债	124
五、交易性金融资产的处置	101	一、短期借款	124
第二节 持有至到期投资	102	二、应付账款	124
		三、应付票据	125



四、应付职工薪酬	126	二、劳务的开始和完成分属不同的	
五、应交税费	127	会计期间	149
六、应付股利	129	第四节 让渡资产使用权收入	151
七、预收账款	130	一、让渡资产使用权收入的确认	151
八、应付利息	130	二、让渡资产使用权使用费收入的	
九、其他应付款	131	会计处理	151
第三节 非流动负债	131	思考与练习	152
一、非流动负债的定义及特点	131	第十一章 成本与费用	154
二、长期借款	131	第一节 费用	154
三、应付债券	132	一、费用的概念	154
思考与练习	132	二、费用的内容	155
第九章 所有者权益	135	三、费用与成本的关系	155
第一节 实收资本	135	第二节 生产成本的核算	155
一、实收资本的概念及分类	135	一、成本计算的意义	155
二、实收资本的核算	136	二、成本计算的基本要求	156
第二节 资本公积	138	三、成本计算的一般程序	156
一、资本公积概述	138	四、生产成本的核算	157
二、资本公积的核算	138	第三节 期间费用	160
第三节 留存收益	139	一、管理费用	160
一、利润分配	139	二、财务费用	161
二、盈余公积	140	三、销售费用	162
思考与练习	141	四、费用的内部控制	162
第十章 收入	144	思考与练习	163
第一节 收入概述	144	第十二章 利润	165
一、收入的特征	144	第一节 利润概述	165
二、收入的分类	145	一、利润的构成	165
第二节 商品销售收入	145	二、利润的核算	165
一、销售商品收入的确认条件	145	三、所得税费用的核算	167
二、销售商品业务的会计处理	146	第二节 利润分配	168
第三节 劳务收入	148	一、利润分配的顺序	168
一、在同一会计期间内开始并完成的		二、利润分配的核算	168
劳务	149	思考与练习	169

第三篇 财务报表的形成与分析

第十三章 财务报表	172	第二节 资产负债表	174
第一节 财务报表概述	172	一、资产负债表的意义	174
一、财务报表的意义	172	二、资产负债的内容和基本结构	175
二、财务报表的分类	173	三、资产负债表的编制方法	177
三、财务报表的编制程序和要求	173	第三节 利润表	178
		一、利润表的意义	178



二、利润表的一般编制方法	178	一、短期偿债能力分析	189
第四节 现金流量表	179	二、长期偿债能力分析	190
一、现金流量表概述	179	第三节 营运能力分析	191
二、现金流量表的基本结构	180	一、存货周转率	191
三、现金流量表的编制方法	182	二、应收账款周转率	192
第五节 所有者权益变动表	183	三、总资产周转率	192
第六节 财务报表附注	184	四、流动资产周转率	192
一、财务报表附注的意义	184	第四节 盈利能力分析	192
二、财务报表附注的内容	185	一、销售毛利率	193
思考与练习	185	二、销售净利率	193
第十四章 财务报表分析	187	三、资产报酬率	193
第一节 财务报表分析的意义和方法	187	四、所有者权益报酬率	193
一、财务报表分析的意义	187	五、资本保值增值率	194
二、财务报表分析的方法	188	六、每股收益	194
第二节 偿债能力分析	189	七、市盈率	194
		思考与练习	194

第四篇 会计在管理活动中的运用

第十五章 本量利分析	198	一、长期经营决策需要考虑的因素	230
第一节 成本性态分析	198	二、长期经营决策分析最常用的专门方法	231
一、成本按其性态分类	198	思考与练习	235
二、混合成本的分解	203	第十七章 全面预算与责任会计	238
第二节 变动成本法	207	第一节 全面预算	238
一、变动成本法与完全成本法的概念	207	一、全面预算体系	238
二、变动成本法与完全成本法的区别	208	二、全面预算的编制程序	239
第三节 本·量·利分析	210	三、现金预算的编制	239
一、本·量·利分析的意义	210	四、预计财务报表的编制	245
二、本·量·利分析中的重要概念——边际贡献	211	第二节 责任中心	247
三、保本点分析	212	一、责任会计的概念	247
思考与练习	217	二、责任会计的内容	247
第十六章 决策分析	220	三、责任中心的设置	248
第一节 决策分析的概念和程序	220	第三节 责任中心的考核与评价	252
一、决策分析的概念	220	一、对成本中心的考核与评价	252
二、决策分析的一般程序	220	二、对利润中心的考核与评价	253
第二节 短期经营决策分析	221	三、对投资中心的考核与评价	253
一、短期经营决策中常用的成本概念	221	思考与练习	254
二、短期经营决策常用的方法	223	参考文献	256
第三节 长期经营决策分析	230		

第一篇

会计信息加工基础

第一章 绪论

第二章 复式记账原理

第三章 会计循环

第一章 绪 论

学 习 目 标

- ☐ 正确认识会计的概念与特点
- ☐ 了解会计方法体系的构成及其内在联系
- ☐ 掌握会计核算的基本前提与会计信息质量要求

重 点 与 难 点

- ☐ 会计的概念与特点
- ☐ 会计核算的基本前提与会计信息质量要求

第一节 概 述

一、会计思想的演进

人类社会发展的历史光辉灿烂。会计产生和发展的历史，在人类历史的长河中是一颗灿烂耀眼的明珠。这里，我们无法准确、完整地描述会计纷繁复杂的历史进程，只是试图简要地揭示会计思想的演进，以便更好地理解会计的相关问题。

1. 计量与记录——反映人类的生产实践活动

在人类社会的早期，生产力极为低下，在生活物质没有剩余的情况下，根本不可能产生会计。但是，人们在生产实践活动中意识到，必须对生产过程及其劳动成果进行反映，于是有了简单的计量、记录行为，如我国古代的“结绳记事”，古希腊和古巴比伦在石头、木块上的“刻契记事”。这些行为是生产职能的附带部分，适应了当时社会生产力的发展水平，较好地满足了人们狩猎、捕鱼、耕种、祭祀等活动的需要。为反映人们的生产实践活动，会计的萌芽产生了。

2. 计算、记录与报告——反映生产经营过程和结果

进入封建社会后，人类社会的生产实践活动已经发展到一定阶段，除有了剩余产品之外，还发明了文字、数字和计量单位，这些是会计产生的前提条件。尽管这一时期会计使用的方法是单式簿记法，对经济活动进行序时流水式的登记，但是，这一时期产生了会计报告，正式出现了“会计”。

据考证，早在西周我国就有了“会计”。西周王朝当时设有主管王朝钱粮赋税的官职“大宰”，掌管王朝计政（财赋收支）的官职“司会”。《周礼·天官》中指出：“……会计，以参

互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”唐、宋时期,我国会计工作者创建并开始运用“四柱结算法”(也叫“四柱清册”)。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。四柱之间的结算关系为“旧管+新收-开除=实在”,可以分类汇总日常会计记录,检查会计记录的正确性。明末清初,在“四柱结算法”的基础上出现了更为完善的“龙门账”。“龙门账”把全部经济事项分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,用“进-缴”和“存-该”双轨计算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。若“进-缴=存-该”,则称为“合龙门”。“龙门账”中的“进缴表”、“存该表”分别与现代会计的利润表、资产负债表的意义和作用相似。

3. 复式簿记法——科学记账方法的诞生

单式簿记法很不成熟,其在记账方法、账簿体系和所能发挥的作用上,存在不少缺陷。一方面,会计记录的结果是否正确,其自身无法检验;另一方面,又难以为会计信息使用者提供全面、有用的经济信息。于是,复式簿记法应运而生。

十二、十三世纪,随着资本主义的产生,意大利的商业经济活动十分活跃。商人,尤其是借贷资本家,经常发生贷入和借出资金业务,在热那亚、威尼斯等城市出现了最早的借贷复式簿记法。1211年,意大利佛罗伦萨银行用借贷记账法记账,人们称之为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒(Luca.Pacioli)出版了《算术、几何及比例概要》一书,首次系统地阐述了“威尼斯簿记法”。它标志着借贷复式记账法的形成,亦即近代会计的诞生,是会计发展史上最重要的里程碑。1581年,威尼斯建立“会计学院”,表明会计已作为一门学科在学校里传授。之后,借贷复式记账法相继传入德、法、英、美、日及中国,并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善。

4. 成本会计、管理会计——会计积极参与经济管理活动

18世纪末到20世纪初,产业革命兴起,股份有限公司经营形式不断涌现,资产所有权和经营权的分离,对现代会计产生了重大影响。投资人和债权人要求公司公开财务报表,政府颁布了相关法规,会计职业界为此制定了“会计原则”——规范会计信息的基本标准,于是形成财务会计。20世纪80年代以后,随着系统论、信息论、控制论等现代管理科学的出现,并广泛应用于会计领域,在成本会计不断完善的基础上,产生了管理会计。财务会计和管理会计共同构成现代会计的两大分支,使得会计的职能得到极大的拓展和延伸。现代会计不仅对人们的经济活动进行记录与报告,而且积极参与经济活动过程的管理。

5. 计算机与网络——会计信息处理手段与时俱进、日益现代化

信息技术在现代社会的各个领域得到了较好的应用,在会计领域也是如此。利用电子计算机技术对会计信息实施管理,使会计信息的生成、储存、使用产生了彻底的变化。会计电算化,提高了会计工作的效率和信息质量,减轻了会计人员的劳动强度,有利于会计工作规范化,进一步提高了企业管理的现代化程度。

可以看出,会计是为适应社会生产的要求而产生的,并经历了从简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的漫长过程。美国著名会计学家迈克尔·查特菲尔德指出:“……会计主要是应一定时期的商业需要而发展的,并与经济的发展密切相关。一般来说,文明的水平越高,簿记方法就越精湛。随着记账必要性的增强,会计资料促进或妨碍经济发展的能力也增强。”



二、会计的概念

不同的历史时期,会计的方法、内容、所发挥的作用等,有很大的差别。在我国,过去人们对会计的理解为“零星算之为计,总合算之为会”,即记账、算账,其中还有管理与考核的内容。今天,随着会计环境的变化,会计的内涵与外延不断丰富。

究竟什么是会计?对会计学的这一基本问题,目前国内外的观点很多,具有代表性的观点有“信息系统论”、“管理工具论”和“管理活动论”。信息系统论认为,会计是指在企业和其他组织范围内,旨在反映和控制企业或组织的各项经济活动,由若干具有内在联系的程序、方法和技术组成,由会计人员加以管理,用以处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体,即会计是一个经济信息系统。管理工具论认为,会计是一种经营管理工具,它为管理服务,其本身侧重于核算与反映。管理活动论认为,会计的本质是一种管理活动,而不仅仅是服务于经济管理的工具。这一理论继承了管理工具论的合理内核,吸收了管理科学的思想,成为当前国际国内会计学界极具影响的观点。

我们认为,会计是以货币为主要计量单位,运用一系列完整的方法,对企事业单位、政府机关或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督的一种管理活动,其目的是提高经济效益。

三、会计的特点

作为一个独立的学科,现代会计有与其他学科大不相同的独到之处,主要表现在以下几个方面。

1. 以货币为主要计量单位

在对会计信息的确认、计量过程中,必然运用到实物量度、劳动量度和货币量度。

3 种量度之中,货币量度是会计的主要计量单位,实物量度和劳动量度则是会计的辅助计量单位。

在商品经济条件下,要全面、综合地核算和监督各项经济活动,提供使用者需要的会计信息,必须运用货币量度,并且要作为主要量度。它对性质相同或不同的物质消耗和劳动消耗,提供资金、成本、利润等综合性指标具有特殊作用,是实物量度、劳动量度难以具备的。因为货币是商品交换的一般等价物,具有价值尺度的功能。以货币作为主要计量尺度,便于会计信息使用者理解、分析、运用会计信息。

2. 对经济活动要进行完整、连续、系统而综合的计算和记录

会计在反映经济活动的过程中,必须符合完整、连续、系统和综合的要求。所谓完整,是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不得有任何遗漏或取舍;所谓连续,是指对经济活动应按时间发生的先后次序,不间断地进行计量、记录;所谓系统,是指对各种经济活动及其涉及的经济内容,既要相互联系地记录,又要按照科学方法进行分类和整理;所谓综合,是指对各项经济活动均以货币量度进行综合汇总,求得会计信息使用者所需要的总括性价值指标。会计只有保证具备这些特点,才能真实、可靠地反映和考核经济活动的过程和结果。

3. 以价值管理为基本内容,是会计所特有的对象

会计核算、会计控制、会计分析、会计检查和会计预测与决策,均是以价值管理为基本内容,是会计区别于其他管理的所在。价值管理又具体表现为对资金运动的反映和监督,



它是会计所特有的管理对象。资金运动，就是资金的投入与使用、周转与退出的过程。

第二节 会计的职能

一、会计的职能

会计的职能是指会计内在的固有的功能。尽管理论上对会计的职能有不同的认识，如有的学者认为，会计的职能应包括核算、监督、评价、参与预测与决策等，但实际工作中，我国《会计法》对会计的职能给出了明确界定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”

1. 进行会计核算

会计核算职能是指运用货币量度，对经济活动进行确认、计量、记录和报告，综合地反映经济活动的过程及其结果，为会计信息使用者提供信息。会计核算职能也称为会计的反映职能，是会计与生俱来的基本职能。任何会计主体进行经济活动，会计都必须提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息，这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总，将经济活动的内容加工为会计信息，成为能够在财务报告中概括并综合反映会计主体经济活动状况的会计资料。

2. 实行会计监督

会计监督职能是指依据相关财经法规，在会计核算及其提供的会计信息的基础上，指导和规范会计主体经济活动的运行，使其符合规定的要求，并达到预期的目标。这一职能又称为会计的控制职能。

两个基本职能之间，有着十分密切的关系。会计核算是执行会计监督的前提，没有会计核算生成的完整、真实、可靠的会计信息，会计监督就失去了客观依据；会计监督是会计核算的质量保证，没有监督职能的控制，就不能保证会计信息的质量，离开了会计监督，会计核算也就变得毫无意义。因此，两者密切结合，相互依存，相辅相成。

二、会计的目标

会计的目标是与会计的职能密切联系的概念。在我国，会计的目标一般具体指财务报告目标。财务报告目标是向财务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，有利于财务会计报告使用者作出经济决策。

财务报告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。

保护投资者利益、满足投资者信息需要，是企业财务报告编制的首要出发点。投资者不论是机构投资者还是其他投资者，他们都关心其投资的风险和报酬，需要会计信息来帮助他们作出决策，如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权，也需要信息来帮助他们评估企业支付股利的能力。投资者作为财务报告的首要使用者，在会计信息使用者中具有突出的地位。

债权人，如企业贷款人、供应商等，通常十分关心企业的偿债能力和财务风险，需要会计信息来评估企业能否按期支付贷款本金及其利息，能否如期支付所欠购货款等；政府及其有关部门作为经济的管理和监督部门，关心经济资源分配的公平性、合理性，关心市场经济



秩序的公正、有序，宏观决策所依据信息的真实可靠等，因而需要会计信息来监管企业以经济活动为主的相关活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等；社会公众也关心企业的生产经营活动，包括企业对所在地经济作出的贡献，如增加就业、刺激消费、提供社区服务等，因此，财务报告中提供的有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息，可以满足社会公众的信息需要。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离，企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。企业的资产主要是由投资者投入资本及其增值或者向债权人借入资金所形成的，其是否妥善保管并合理、有效运用，企业管理层负有不可推脱的责任。财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第三节 会计的基本假定与会计信息质量要求

一、会计准则

会计准则是处理会计事项的标准，是进行会计工作的规范，也是评价企业会计工作质量的准绳。世界上绝大多数国家的会计准则通常是由权威机构制定并颁布实施的。会计准则在会计法规体系中，居于核心地位，是会计法规的主体，具有较强的约束力。

我国会计学界于 20 世纪 70 年代末和 80 年代初开始会计准则问题的研究。我国第一部《企业会计准则》于 1992 年 11 日由财政部颁布，并于 1993 年 7 月 1 日起在全国正式实施。2006 年 2 月，财政部发布了新修订的《企业会计准则》，同年 10 月，又发布了《企业会计准则——应用指南》。至此，一套完整的、全新的新会计准则体系诞生了。

我国的会计准则是由基本准则和具体准则两个层次构成的，如表 1.1 所示。

表 1.1

我国企业会计准则体系内容

准则基本分类	基本内容
基本准则（1 项）	1. 财务报告目标；2. 会计基本假定；3. 会计基础；4. 会计信息质量要求；5. 会计要素分类及确认、计量原则；6. 财务报告
具体准则（38 项）	1. 共性业务类会计准则 2. 特殊行业特殊业务类会计准则 3. 会计报表类准则

基本准则是对整个会计核算工作具有普遍指导意义的准则，是关于会计核算的一般要求，体现了会计核算工作的基本规定。基本准则的内容一般包括财务报告目标、会计基本假定、会计基础、会计信息质量要求、会计要素分类及其确认和计量、财务报告等内容。

具体准则共有 38 项，是以基本准则为指导，以存货、固定资产等一般业务为主线，兼顾了石油天然气、生物资产等特殊行业中的特定业务。它对企业会计实务具有直接的规范作用。

本节主要依据本课程教学所需介绍基本准则中的会计基本假定、会计信息质量要求、会计基础等内容。

二、会计的基本假定

会计的基本假定又称会计核算的基本前提,是人们在会计实践中,对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理设定。它无需证明,也不便证明,故称之为“假定”,但它为人们所共同接受并遵从。

会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等,都以会计核算的基本前提为依据。会计的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 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,即会计工作服务的特定企业单位或组织。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,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。

在会计主体假定的前提下,企业应当对其本身发生的各项交易或事项进行会计确认、计量和报告,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项,以及其他会计主体的交易或事项区分开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,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。例如,在组织结构为企业集团的情况下,母子公司虽然是不同的法律主体,但是,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将这个企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表。在这种情况下,企业集团尽管不属于法律主体,但它却是一个会计主体。

2. 持续经营

持续经营是指在可预见的将来,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。会计确认、计量和报告应当以企业持续正常的经营活动为前提。企业会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或事项的会计处理。

企业是否持续经营,对会计原则、会计方法的选择有很大影响。一般情况下,应当假定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。明确这个基本前提,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,一般情况下,企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用,如果企业会持续经营下去,就可以假定企业的固定资产会在持续进行的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果企业不会持续经营下去,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

3. 会计分期

会计分期是指将会计主体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,又称会计期间。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为连续的、长短相同的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,及时向会计信息使



用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假定，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，分期确认、计量和报告企业财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期这个会计核算的基本前提意义重大。由于会计分期，才产生了当期与其他期间的差别，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、递延、预提、待摊等会计处理方法。

在会计分期假定下，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。年度是指公历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，如月度、季度、半年、1月1日至9月30日等。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时，采用货币作为计量单位，记录、反映会计主体的生产经营活动。货币计量假定是对会计计量手段和方法的规定。这一假定有两层含义：一是会计要以货币作为共同计量单位；二是假定货币的币值是稳定的，或者有变动也可不予以考虑。

在会计确认、计量和报告过程中，之所以选择货币作为计量单位，是由货币本身的属性决定的。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。其他的计量单位，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成果，无法在量上进行比较，不便于实物管理和会计计量。所以，为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况，会计核算就选择了货币作为计量单位。

在货币计量前提下，我国企业会计核算应当以人民币作为记账本位币。以某种外币作为记账本位币的企业，应将编制的财务报告换算为人民币。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使企业财务报告中所提供会计信息有助于投资者等使用者决策应具备的基本特征，它包括可靠性、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。其中，可靠性、相关性、可理解性、可比性是会计信息的首要质量要求，是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性、可比性等首要质量要求的补充和完善，尤其是在对某些特殊交易或事项进行处理时，需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或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。

为了贯彻可靠性要求，企业应当做到：以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告，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、没有发生或尚未发生的交易或事项进行确认、计量和报告；在符合重要性和成本效益的原则下，应当保证会计信息的完整性，其中包括应当编报的会计报表及其附注内容等的完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，而且与