

21 世纪高职高专规划教材

基础会计及实训教程

主 编 杨 群



中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

内 容 提 要

本书是根据最新《企业会计准则》，立足于培养学生从事会计工作应具备的基本理论、基本方法和操作技能、以典型工作项目为驱动组织编写。

全书从“认识会计→原始凭证的识别、填写、审核→记账凭证的填写与审核→建账、登账及错账的更改→期末处理→编制报表→账务处理程序→会计资料的整理与归档”八个方面对会计的基本理论、基本方法和操作技能做了详细的阐述。

本教材实用性强，叙述详细，配有习题和实训，可作为高职高专经济管理类专业教材用书，也可作为欲从事财务工作人士的参考用书。

本书配有电子教案，读者可以从中国水利水电出版社网站和万水书苑免费下载，网址为：<http://www.waterpub.com.cn/softdown/>和 <http://www.wsbookshow.com>。

图书在版编目（C I P）数据

基础会计及实训教程 / 杨群主编. — 北京：中国水利水电出版社，2010.6
21世纪高职高专规划教材
ISBN 978-7-5084-7534-9

I. ①基… II. ①杨… III. ①会计学—高等学校：技术学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第093637号

策划编辑：寇文杰 责任编辑：宋俊娥 加工编辑：樊昭然 封面设计：李 佳

书 名	21 世纪高职高专规划教材 基础会计及实训教程
作 者	主 编 杨 群
出版发行	中国水利水电出版社 (北京市海淀区玉渊潭南路 1 号 D 座 100038) 网址: www.waterpub.com.cn E-mail: mchannel@263.net (万水) sales@waterpub.com.cn 电话: (010) 68367658 (营销中心)、82562819 (万水)
经 售	全国各地新华书店和相关出版物销售网点
排 版	北京万水电子信息有限公司
印 刷	北京市天竺颖华印刷厂
规 格	184mm×260mm 16 开本 14 印张 346 千字
版 次	2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷
印 数	0001—3000 册
定 价	25.00 元

凡购买我社图书，如有缺页、倒页、脱页的，本社营销中心负责调换

版权所有·侵权必究

前 言

为适应高等职业教育迅猛发展的需要，为当今社会培养各层次的会计专门人才，以满足当前经济发展的需要，同时针对高职财会等专业学生的特点，我们组织编写了这本《基础会计及实训教程》教材。

本教材的编写完全打破了传统教材的编写顺序，而是基于实际会计核算工作过程为主线，本着“实用”、“够用”的原则，立足于培养学生从事会计工作应具备的基本理论、基本方法和操作技能组织编写，因此，与其他教材相比，本书具有以下特点：

(1) 以会计实际工作过程为主线、以典型工作项目为驱动组织教材内容。这也是本教材最大的特点。本教材完全打破了传统《基础会计》教材的编写顺序，而是基于会计核算工作过程为主线，从“认识会计→原始凭证的识别、填写、审核→记账凭证的填写与审核→建账、登账及错账的更改→期末处理→编制报表→账务处理程序→会计资料的整理与归档”八个方面作了详细阐述。通过本教材的学习，使学生能够掌握实际会计岗位在何时该完成何种工作，以及如何完成这些工作。

(2) 注重职业素质的培养，追求形式生动活泼。为培养学生将来成为合格的会计人，本教材对各典型项目提出了明确的知识目标、能力目标和职业素养目标；同时为带给学生轻松的阅读感受，本教材设计了每个项目的导入语、相关知识、相关链接、小提示、思考等模块，以扩大视野，增强对相关知识的认识。

(3) 以实用为原则，融入会计从业资格考试内容。在以会计工作过程为主线组织教材中，仍然将会计从业资格考试内容融合在各个教学任务中，并针对从业资格考试的考试题型、会计人员应具备的基本操作技能配备了课后习题与实训；部分内容还设置了现场操作模块，以增强教学过程中的师生互动，培养学生的动手能力。

(4) 以新会计准则为依据，体现会计国际趋同的新要求。根据最新企业会计准则的要求，采用了新的会计科目表和会计报表，增加了常用账户，新会计准则中做了调整的会计业务，本教材也进行了相应的调整。

本教材由杨群任主编，负责本教程的初稿设计、修改、补充和总撰；吴晓燕、陈治敏、杨军任副主编，负责书稿的修改、校对和电子教案的制作。具体编写分工如下：项目一、项目二、项目三、项目六、项目七、项目八由杨群编写；项目四由吴晓燕编写；项目五由杨军编写。阙思思、杨庆华、冯珊、潘晓晴、王远湘也对本书的出版提出了宝贵的修改意见。

本教材在编写过程中参考了《企业会计准则》、《新编基础会计》（大连理工大学出版社）、《会计基础》（贵州人民出版社）、襄樊职业技术学院《基础会计》国家级精品课程。

虽然编者在编写过程中做了很大努力，但由于作者的编写水平有限，书中的疏漏和错误在所难免，恳请各位专家、同行、读者指正。

编 者

2010年5月



中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

出版精品教材

服务高校师生

以普通高等教育“十一五”国家级规划教材为龙头带动精品教材建设

普通高等院校“十一五”国家级规划教材



21世纪高职高专创新精品规划教材



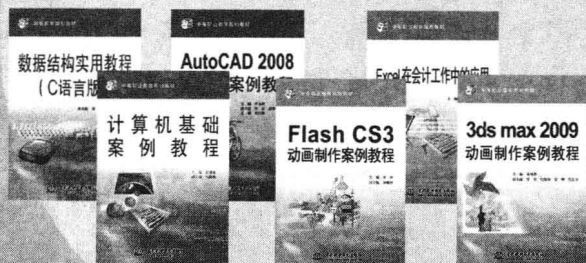
21世纪高职高专规划教材

21世纪高职高专教学做一体化规划教材

21世纪中职中专游戏·动漫专业规划教材



21世纪中等职业教育规划教材

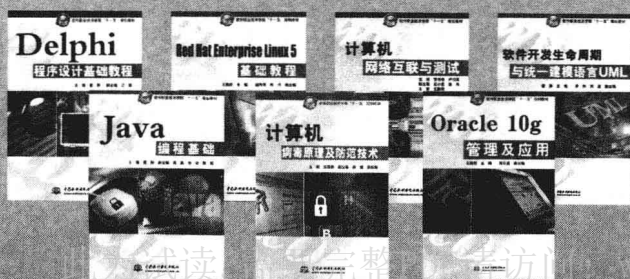


21世纪高职高专新概念规划教材



软件职业技术学院“十一五”规划教材

21世纪高职高专案例教程系列





中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

出版精品教材

服务高校师生

以普通高等教育“十一五”国家级规划教材为龙头带动精品教材建设

普通高等院校“十一五”国家级规划教材

21世纪高等学校精品规划教材



高等院校“十一五”规划教材

普通高等教育“十一五”规划教材

21世纪高等院校计算机系列教材



21世纪电子商务与现代物流管理系列教材

新世纪电子信息与自动化系列课程改革教材



21世纪高等院校计算机科学规划教材

21世纪高等院校创新精品规划教材

21世纪高等院校规划教材



目 录

前言	
项目一 认识会计	1
任务一 会计概述	1
任务二 会计核算基本前提和会计信息质量要求	5
任务三 会计核算方法和核算形式	8
小结	10
习题与实训一	11
项目二 原始凭证的识别、填写、审核	14
任务一 认识原始凭证	14
任务二 填制原始凭证	18
任务三 审核原始凭证	20
小结	21
习题与实训二	21
项目三 记账凭证的填制与审核	27
任务一 会计要素和会计等式	27
任务二 会计科目和账户	35
任务三 复式记账原理	39
任务四 借贷记账法的应用	40
任务五 填制记账凭证	48
任务六 企业基本会计事项与会计凭证的应用	53
小结	110
习题及实训三	110
项目四 建账、登账及错账的更改	127
任务一 账簿概述	127
任务二 账簿的设置及登记	131
任务三 错账的更正	141
小结	144
习题与实训四	144
项目五 期末处理	150
任务一 对账	150
任务二 财产清查	152
任务三 结账	157
小结	160
习题与实训五	160
项目六 编制会计报表	165
任务一 财务会计报告概述	165
任务二 资产负债表	168
任务三 利润表	174
任务四 现金流量表	177
小结	181
习题与实训六	181
项目七 账务处理程序	186
任务一 账务处理程序的概述	186
任务二 记账凭证账务处理程序	187
任务三 科目汇总表账务处理程序	188
任务四 汇总记账凭证账务处理程序	190
小结	191
习题与实训七	192
项目八 会计资料的整理与归档	194
任务一 会计档案的分类与归档	194
任务二 会计档案的保管与销毁	195
任务三 会计档案的装订	196
小结	198
习题与实训八	198
课程测试一	201
课程测试二	209
参考文献	218

项目一 认识会计



知识目标：学习本项目后，你应该能够：

1. 了解会计的产生及发展
2. 理解会计的含义和基本职能
3. 描述会计核算的基本前提和会计信息质量要求
4. 明了会计核算基础及会计核算的方法

能力目标：学习本项目后，你应该能够：

1. 运用权责发生制计算收入、费用、利润
2. 运用收付实现制计算收入、费用、利润

素质目标：学习本项目后，你应该养成：

1. 诚实守信的做人原则
2. 认真负责的工作态度

导入语：“会计”一词，在人们日常的生活中并不陌生。但会计是怎么产生的？它的职能是什么？它的研究对象是什么？采用什么方法进行会计核算？会计信息的使用者是谁？通过本项目的学习，能够使你对会计具有初步的认识。

任务一 会计概述

要想知道什么是会计，必须先了解会计的由来及其属性、目标等。

一、会计的产生和发展

会计产生于经济管理的需要，并随着经济管理的发展不断地发展和完善。人类要生存，社会要发展，就必须进行物质资料的生产。生产活动一方面创造出尽可能多的物质财富，另一方面为了达到节约劳动耗费，提高经济效益的目的，就必须要对劳动消耗和劳动成果进行记录和计算，并将消耗与成果加以比较和分析，以便掌握生产活动的过程和结果。因此会计是随着社会生产和经济管理的需要而产生并不断得到发展和完善的。无论是在中国还是外国，会计都有着悠久的历史。会计的产生大致经历以下3个阶段：

第一阶段——古代会计阶段。从时间上看，一般是从会计的产生到复式簿记的应用这样一个阶段，在我国大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。早期的结绳记事、刻石记数是原始社会的会计时期的会计行为；单式簿记（也称单式记账法，即对经济活动过程的收入和支出只做单方面的记录的简单会计方法）是同小生产方式下自然经济占主导地位的尚未完全固定为货币，需要会计的单位以官厅会计为主。会计是生产职能的附带部分，会计方法主要是单式记账法，核算方法也比较简单。

第二阶段——近代会计阶段。从时间上来看,可以从1949年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的著作《算术、几何及其比例概要》的出版开始,至20世纪40年代末。这一时期,资本主义生产方式已经初露端倪,商品经济有了相当发展,社会经济活动变得日益复杂而频繁,以往的简单记账方法已经适应不了经济发展的需要,于是同复杂的商品生产过程相适应的科学的会计核算方式——复式记账法便应运而生,大多数的会计单位开始以货币为主要计量单位,会计作为独立的管理职能从生产职能中分离出来,需要会计的单位逐渐以企业会计为主,会计核算方法大多数采用复式记账法,开始形成一套完整的财务会计核算方法。

第三阶段——现代会计阶段。从20世纪50年代以后,商品经济获得了充分的发展,企业规模日益扩大,所有权与经营权的分离逐渐成为企业经营的主要产权制度方式,为满足内部管理者对会计的要求,管理会计逐渐与传统会计相分离,并形成一个与财务管理会计相对独立的领域。现代管理会计的出现,是近代社会会计发展成为现代会计的重要标志,会计成为一门应用性学科,形成财务会计和管理会计两大分支,会计标准和会计规范逐渐形成并不断完善,且向国际化发展。会计作为一种商业语言其重要性为世人瞩目,这充分说明经济越发展,会计越重要。

二、会计的性质和目标

(一) 会计的性质

会计的性质即会计的本质属性,亦即其所归属的范畴。

会计与社会生产经营的发展有着不可分割的联系,它计量经济过程中占用的财产物质及劳动消耗,通过价值量的变化来描述经济过程,评价经济上的得失,并且发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的,以价值管理为主要特征的经济管理活动,可以看出会计本质上是一种经济管理活动。

(二) 会计的目标

会计的目标即通过会计核算后所达到的结果。会计作为经济管理的组成部分,其目的就是为管理部门提供真实可靠的信息,促使人们比较得失,权衡利弊,讲求经济效益。因此,提高经济效益是管理的目的,也是会计的目的。

在终极目标的前提下,还需要会计核算的目标。在国外会计准则中,会计目标一般被定位于“满足会计信息使用者的需要”。我国的会计准则中,会计目标一般被解释为: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。

(三) 会计信息的使用者

(1) 会计信息的外部使用者——投资者、债权人、供应商、国家税务和工商部门以及其他相关部门、证券监管部门、社会公众。

(2) 会计信息的内部使用者——企业经营者。

三、会计的职能

(一) 会计职能的概念

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用,即人们在经济管理中用会计干什么。它集中体现着会计的本质。会计职能按其发展变化,可以分为基本职能和扩展

职能。

（二）会计的基本职能

会计的基本职能是指会计本身所具有的最基本的功能和作用。《中华人民共和国会计法》确定的会计的基本职能是核算和监督。

1. 会计核算职能

会计核算职能也称会计反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对会计对象的经济活动进行记账、算账、报账、给有关方面提供会计信息的功能。会计的核算职能是会计的最基本职能，会计核算有如下特点：

（1）会计核算主要是利用货币计算，综合反映各单位的经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息。

（2）会计核算不仅是记录已发生的经济业务，还面向未来为各单位的经济决策和管理控制提供依据。

（3）会计核算具有完整性、连续性、综合性和系统性。

（4）会计核算会随着物质条件的改善而进一步演化，逐步改变其表现方式。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能也称控制职能，是指会计具有一定的目的和要求，利用会计核算所提供的经济信息，对企业和行政事业单位的经济活动进行控制，使其达到预期的目标的功能。会计监督具有如下特点：

（1）会计监督主要是利用会计核算所提供的各种价值指标进行货币监督。

（2）会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的，包括事前、事中和事后监督。

会计的监督职能和核算职能是密切结合，相辅相成的。核算职能是最基本的，是监督职能的基础，没有核算，监督就没有客观依据，监督是在核算过程中进行的，就是按照法规，政策的要求来控制经济活动的过程，没有监督核算就失去意义。

（三）会计的扩展职能

随着经济的不断发展，经济关系的复杂化和管理水平的不断提高，会计职能的内涵也不断得到扩充，并开拓了新的领域。会计的职能除了会计核算、会计监督这两个职能外，还包括会计预测、会计决策、会计控制和会计分析。这些职能从不同侧面进一步加强了会计在经济管理中的作用。

四、会计的含义及对象

（一）会计的含义

通过上面对会计的产生和发展、会计的本质及会计的特点等分析，我们可以形成以下一些初步的认识：会计是社会发展到一定阶段后人们为了满足经济管理的需要而产生的；会计产生和发展的全过程都是与提供经济信息和追求好的经济效率相关；会计以货币为主要计量单位并具有其独特的专门方法和程序。据此，我们可以给出会计的定义如下：

会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法和程序，对会计主体的经济活动过程进行连续、系统、综合、全面的核算和监督，旨在提供经济信息和提高经济效率的一项管理活动，是经济管理的组成部分。

（二）会计对象

会计对象是会计核算和监督的内容，有一般对象和具体对象之分。会计的一般对象是再生产过程中的资金运动。所谓资金运动就是指再生产过程中财产物资的货币表现。再生产过程是由生产、分配、交换和消费 4 个环节所构成的多种的经济活动过程，会计只能核算和监督其中能用货币表现的经济活动。由于各企业和行政、事业单位资金运动的具体内容和形式不同，其会计的具体对象也不同。

1. 制造业会计核算和监督的内容

制造业的资金活动表现为 3 种类型：资金进入企业、资金在企业内部循环周转和资金退出企业，如图 1-1 所示。

（1）资金进入企业。制造业要进行生产经营活动，就必须拥有一定数量的资金，即必须拥有一定数量的财产物资（包括厂房、机器设备、工具等劳动资料；原材料、在产品、产成品等劳动对象）和一定数量的货币资金。这些资金的来源渠道主要是企业所有者投资和向银行等金融机构筹资。当企业取得货币资金或财产物资时，资金就进入了企业。

（2）资金在企业内部循环周转。制造业的生产经营过程分为供应、生产和销售 3 个阶段。

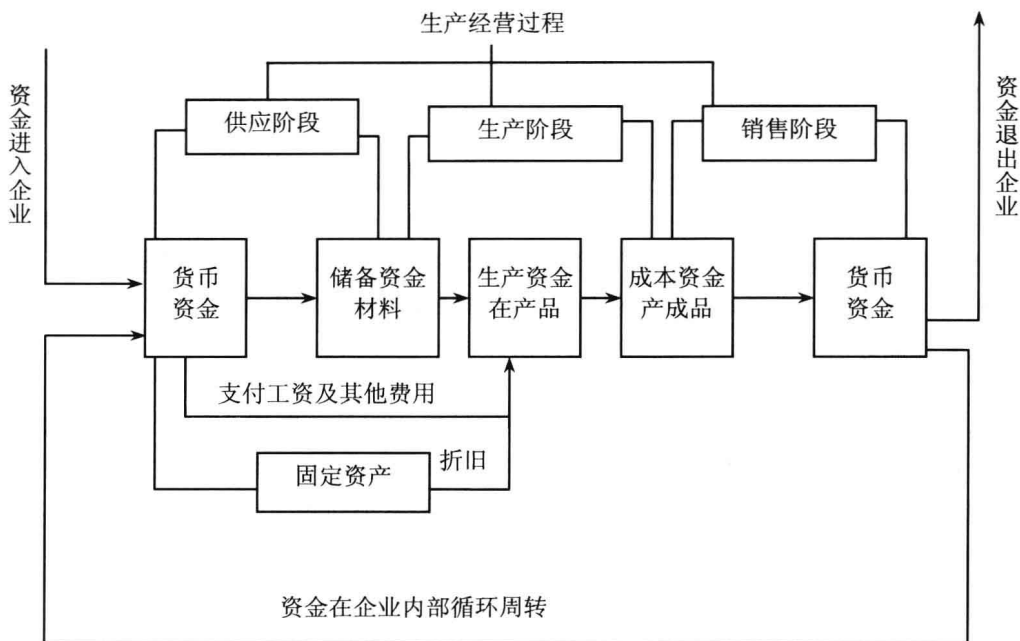


图 1-1 制造业的资金活动

1) 供应阶段是生产准备阶段，企业用货币采购各种材料物资并储存待用，企业的资金由货币资金转化为储备资金形态。

2) 生产阶段是工人运用劳动资料对劳动对象进行加工，生产出产品的阶段。生产阶段既是产品制造阶段，又是物化劳动和活劳动的耗费阶段。生产阶段是制造业最主要的阶段。在生产过程中要发生各种耗费，包括材料耗费、支付工资、固定资产耗费和支付其他费用等。企业的资金先由储备资金形态转化为生产资金形态，进而再转化为成品资金形态。

3) 销售阶段是产品价值的实现阶段。在销售阶段，企业要出售产品，收回货币。这时企

业的资金又由成品资金形态转化为货币资金形态。

制造业的资金由货币资金开始,依次转化为储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金的过程叫做资金循环。由于再生产过程不断地重复进行而引起资金的不断循环叫做资金周转。在企业经营资金的周转过程中,作为资金循环起点与终点的货币资金是不相等的,其差额形成利润或亏损。

(3) 资金退出企业。当企业偿还借款、上缴税金、分配利润、抽减资本金后,资金将不再参加周转,而是退出了企业。

综上所述,制造业会计的具体对象可以归纳为:由于经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各种资金占用和资金来源的增减变化情况;生产经营过程中各项费用支出和产品成本形成的过程;以及其企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况。

2. 商品流通企业会计核算和监督的内容

商品流通企业的主要职能是组织商品流通。与制造业相比,其资金运动较为简单,其经营过程仅有采购和销售两个阶段。在采购阶段,货币资金转换为商品资金;在销售阶段,商品资金转化为货币资金。这样周而复始地循环下去,就形成了商品流通企业的资金周转。因此商品流通企业会计的具体对象归纳为:经营资金的取得、周转和退出企业所组成的资金活动。

3. 行政、事业单位会计核算和监督内容

行政、事业单位并不从事商品的生产和流通,是非盈利性组织,其职责是完成国家赋予的各项任务。行政、事业单位的资金主要是由财政拨款,并按预先批准的预算来支用,所以称为预算资金。行政、事业单位会计的具体对象归纳为:预算资金的收入与支出。

任务二 会计核算基本前提和会计信息质量要求

一、会计核算基本前提

会计核算的基本前提条件是指对某些未被确认的会计现象,例如,会计核算和监督的范围究竟有多大、会计为谁记账等,根据客观情况或者发展趋势所做的合乎事理的推断和假定,又称会计假设。它是日常会计处理应该具备的前提条件,其最终目的是为了保证会计资料的有效性、可靠性和合理性。会计概念、原则和程序方法都以会计假设为出发点。

我国《企业会计准则——基本准则》中提出的会计核算的基本前提有4项:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提。这是因为会计处理数据和提供的信息必须有一定的空间界限,而会计主体假设正是明确了会计活动的空间范围和会计人员的责权范围,将会计工作的空间界定为有自主经营所必需的财产,并产生相应的债务和所有者权益,有独立的收入和费用,并据此确定盈亏,评价业绩。所谓会计主体,是指会计所服务的特定单位。典型的会计主体是企业。

提示: 会计主体不一定是法律主体,但所有的法律主体应当是会计主体。

2. 持续经营

持续经营是指在正常情况下,会计主体的生产经营活动按既定的经营方针和预定的经营目标会无限地经营下去,在可遇见的未来,不会停产倒闭。

这一假设把会计核算建立在正常状态下,也就是会计主体所持有的资产将按取得时的目的在正常的经济活动中被耗用;会计主体所承担的也将在正常的经济活动中按原来承诺的条件予以清偿。由此,会计主体才可能采用历史成本确认、计量其资产等要素,使会计核算与报告系统处于稳定状态。如果没有持续经营假设,即企业将要破产清算,则资产和负债只能按当时的清算价值估价,而不能按取得时实际成本确定。

持续经营假设可以与会计主体假设结合为:会计要为特定的会计主体再不会面临破产清算的情况下进行会计核算。

3. 会计分期

由于企业的经营活动是持续进行的,在时间上具有不间断性,为满足企业内外会计信息使用者经营管理和投资决策的需要,企业需要把持续不断的生产经营过程划分为若干相等的会计期间,定期进行汇总和编成财务报表,从而及时提供有关企业财务状况和经营成果的会计信息,这就产生了会计分期假设。

会计分期假设是对会计工作时间范围的具体划分,主要是确定会计年度。我国以日历年度作为会计年度,即从每年的1月1日至12月31日为一个会计年度。会计年度确定后,一般按日历确定会计半年度、会计季度和会计月度。

会计分期假设可以与前两条假设结合为:会计要为特定的会计主体在不会面临破产清算的情况下分期进行会计核算。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体核算过程中采用货币作为主要计量单位,进行计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。货币计量假设是对会计计量手段和方法的规定。

企业的经营活动是多种多样,错综复杂的。为了实现会计的目的,企业必须综合地反映其各种经营活动,这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经营条件下,货币作为一种特殊的商品,最适合充当这种统一的计量尺度。当然,这也包括币值稳定这一层含义。

我国会计准则规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币来反映。我国在境外设立的企业,通常用当地币种进行日常会计核算,但向国内编报会计报表时,应当折算为人民币。

货币计量假设可以与前三条假设结合为:会计以货币为主要计量单位——为特定的会计主体——在不面临破产清算的情况下——分期进行会计核算。

二、会计信息质量要求

会计的基本工作任务就是为包括所有者在内的各方面提供经济决策所需要的信息。会计信息的高低是评价会计工作成败的标准,为了规范企业会计确认计量和报告行为,保证会计信息质量,我国最新颁布的《企业会计准则——基本准则》,对会计信息的质量要求有以下8项: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。

(1) 可靠性,又称真实性。是指会计核算提供的信息应当以实际发生的经济业务(交易

或者事项)及表明这些经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,保证会计信息真实可靠,内容完整。这是对会计信息最重要的质量要求。

(2)相关性。是指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的过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

(3)可理解性,也称清晰性。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。提供会计信息的目的在于使用,要使用就必须了解会计信息的内涵,明确会计信息的内容,如果做不到这一点,就谈不上对决策者有用。

(4)可比性。是指企业提供的会计信息应该具有可比性。可比性包括两方面:

1)纵向可比,即同一企业不同时期的相同或相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意改变。确需变更的,应当在附注中说明。

2)横向可比,即不同企业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。

(5)实质重于形式。是指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,不应仅以交易或事项的法律形式为依据。这是因为,有时候交易或事项的法律形式并不能真实反映其实质内容,因此为了真实反映企业的财务状况和经营成果,就必须根据它们的实质和经济现实,而不是仅仅根据它们的法律方式进行核算和反映。例如,企业以融资租赁方式租入的固定财产,从法律形式来看,其所有权尚不属于承租企业,但从经济实质来看,该项资产受承租企业实际控制,因此应当将其作为承租企业的资产进行核算,否则就不能真实地反映该项资产对企业的影响。

(6)重要性。是指企业提供的会计信息应当反映与财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易和事项。在反映企业财务状况、经营成果的同时,可以根据会计信息对于使用者和决策者的影响程度来决定会计核算的精确程度及会计报表内容的详略程度,进而决定核算的工作量。强调会计信息的重要性,主要是出于对会计信息的效用与加工会计信息的成本这两方面的考虑。

(7)谨慎性。是指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,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。谨慎性原则又称稳健性原则、审慎性原则,也就是说凡是是可以预见的可能发生的损失和费用都应合理地予以估计、确认并记录,而没有确定把握的收入,则不能予以确认和入账,不抬高资产和收益也不压低负债和费用,进而有效地规避不确定因素带来的风险。如果某一项经济业务有多种处理方法可供选择,则应采取不导致夸大资产、虚增利润的方法。

(8)及时性。是指企业对于已经发生的交易和事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。

三、会计核算基础

会计核算基础,亦称会计记账基础,是指确定一个会计期间的收入与费用,从而确定损益的标准。会计核算基础有权责发生制和收付实现制两种。

(一)权责发生制

权责发生制,亦称应收应付制,是按照权利和义务是否发生来确定收益和费用的归属期。在权责发生制下,凡属于本期实现的收益和发生的费用,不论款项是否收付,都应作为本期的

收益和费用入账；凡不属于本期的收益和费用，即使款项已经在本期收付，也不应作为本期的收益和费用处理。权责发生制强调经营成果的计算。

（二）收付实现制

收付实现制，亦称收现付制或现金制，是按照款项实际收到或付出的日期来确定收益和费用的归属期。采用这一原则，凡是本期实际收到款项的收入和付出款项的费用，不论其是否属于本期，都作为本期的收入和费用处理；凡是本期没有实际收到的收入和付出款项的费用，均不作为本期的收入和费用处理。收付实现制强调财务状况的切实性。

《企业会计准则——基本准则》规定，企业应当以权责发生制作为基础进行会计确认、计量和报告。

任务三 会计核算方法和核算形式

一、会计核算方法

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成的。因此，会计的方法也分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法，这里主要介绍会计核算方法。

会计核算的专门方法主要有以下几种：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表。以下只简要说明各种方法的特点和它们之间的相互联系（以后各项目将陆续说明各种方法的运用）。

1. 设置账户

设置账户是对会计核算和监督的具体内容进行科学分类，记录不同会计信息资料的一种专门方法。会计所核算和监督的内容往往是包罗万象的，如财产物资就有各种存在形态：厂房及建筑物、机器设备、各种材料、半成品等。它们在生产中的作用不同，管理的要求也不同。又如，取得这些财产物资所需要的经营资金可能来自不同的渠道，有的来自银行贷款，有的来自投资者投入等。为了对各种不同的内容分别进行反映和记录，会计上必须分别设置账户，以便取得经营管理所需要的各种不同性质的核算指标。

2. 复式记账

复式记账是对每项经济业务都要以相等的金额在两个或两个以上的相关联的账户中进行记录的一种专门方法。在企业的资金运动过程中，任何一项经济业务都会引起资金的双重变化。例如，以银行存款购买材料这项经济业务为例，一方面会引起银行存款的减少，另一方面会引起库存材料的增加。为了反映每一项经济业务所引起的这种双重变化，就必须在两个或两个以上的账户中同时加以记录。采用这种复式记账方法，可以如实、完整地记录资金运动的来龙去脉，全面反映和监督企业的活动过程。

3. 填制和审核凭证

记账必须要有根有据，这种根据就是凭证。例如，职工报销差旅费，就必须填制报销单，并附有车船票等单据，证明经济业务已经完成。报销单和所附的车船票无误。报销手续完成后，这张报销单就成为记账的依据。所以，填制和审核凭证是会计核算工作的第一步。只有填制并审核无误的凭证，才会使记账有真实可靠的依据。通过审核凭证还可以监督和检查各项财经纪律的执行情况。

4. 登记账簿

登记账簿是将记账凭证中所反映的经济业务分别记入有关账户并在账簿上进行全面、连续、系统记录的方法。登记账簿要以记账凭证为依据,按照规定的会计科目开设账户,并将记账凭证中所反映的经济业务分别记入有关账户。登记账簿是会计核算的主要方法。

5. 成本计算

成本计算是一种会计计量活动,解决会计核算对象的货币计量问题,即对应记入一定对象的全部费用进行归集、计算,并确定各对象的总成本和单位成本的会计方法。通过成本计算可以正确地对会计核算对象进行计价。可以考核经济活动过程中物化劳动和活劳动耗费程度,为在经营管理中正确计算盈亏提供数据资料。

6. 财产清查

财产清查是通过盘点,往来款项的核对来检查财产和资金实有数额的方法。在财产清查中发现财产,资金账面数额与实存数额不符时,应及时调整账簿记录,使账面数额与实存数额保持一致,并查明账实不符的原因,明确责任;发现积压或残损物资以及往来账款中的呆账、坏账时,要积极清理和加强财产管理。财产清查保证了会计核算资料的真实性和正确性。

7. 编制财务报表

编制财务报表是在账簿记录基础上对会计资料的进一步加工和整理,即在日常账簿记录的基础上,采用一定的表格形式,概括地、综合地反映各单位在一定时期内经济活动过程和结果。财务报表提供的资料是进行会计分析、会计检查的重要依据。

会计信息使用者的需要归结起来有两个方面:在某一特定时期内,企业的经营成果和盈利能力;在某一特定日期,企业的财务状况。为此,企业的会计人员要对大量的经济业务进行确认、计量、记录、报告等,向会计信息使用者提供利润表和资产负债表等来满足其需要。

从填制会计凭证到登记账簿,再根据账簿记录编制出财务报表,一个会计期间的会计工作即告结束,然后按照上述程序进入新的会计期间,如此循环往复,直至企业停业结算。

会计核算的上述 7 种方法相互配合、互相为依存条件,构成了互相联系、相互配合、缺一不可但又各具特色的方法体系。在上述 7 种方法中,主要是填制和审核凭证、登记账簿、编制财务报表。这 3 种方法周而复始、循环往复,构成了一般所称的会计循环。会计核算专门方法之间的关系如图 1-2 所示。

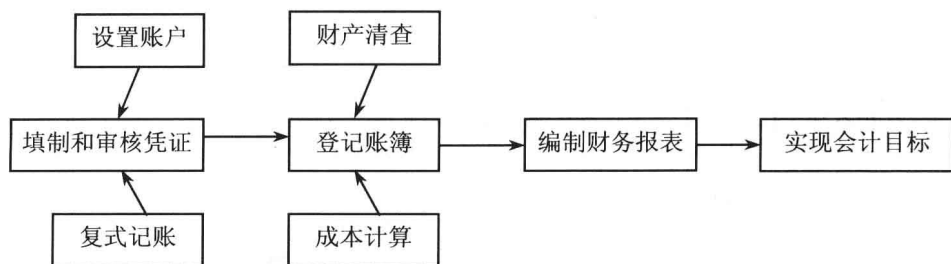


图 1-2 会计核算专门方法之间的关系

二、会计核算形式

会计核算形式也称账务处理程序，它是指会计凭证、会计账簿、会计报表和会计记账程序之间相结合的方式。记账程序是指从填制和审核会计凭证到登记账簿以及根据账簿记录编制会计报表的顺序和过程。不同的记账程序规定了不同的填制会计凭证、登记账簿、编制会计报表的方法和步骤。

我国各经济单位通常采用的账务处理程序主要有：记账凭证账务处理程序；科目汇总表账务处理程序；汇总记账凭证账务处理程序。其中记账凭证账务处理程序是最基本的会计核算形式，其他各种会计核算形式都是在此基础上，根据经济管理的需要发展而成的。

记账凭证账务处理程序如图 1-3 所示。

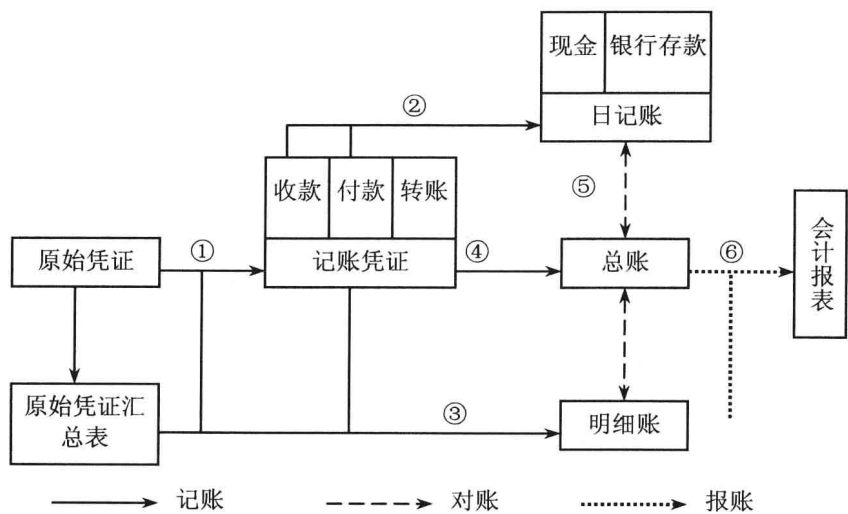


图 1-3 记账凭证账务处理程序

小 结

