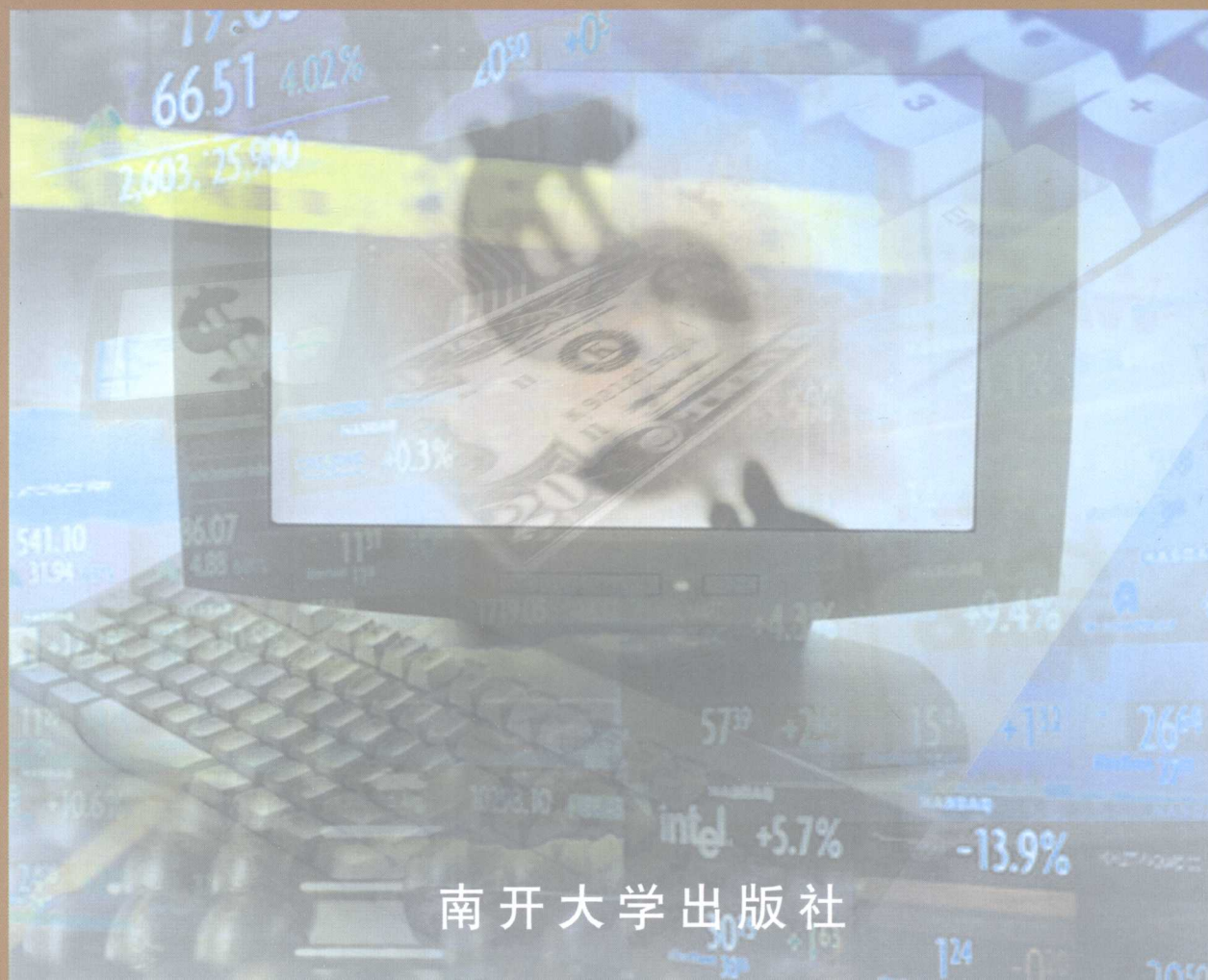


JICHU KUAIJIXUE YUANLI

基础会计学原理

骆 静 王 莹 编著



南开大学出版社

高等院校立体化教学多媒体系列教程

基础会计学原理

骆静 王莹 编著

南开大学出版社
天津

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学原理 / 骆静, 王莹编著. —天津: 南开大学出版社, 2008. 8

(高等院校立体化教学多媒体系列教程)

ISBN 978-7-310-02968-6

I. 基… II. ①骆…②王… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 109379 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 肖占鹏

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

南开大学印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

787×1092 毫米 16 开本 13.125 印张 331 千字

定价: 28.00 元(本教材附带光盘一张)

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

前 言

《基础会计学原理》是经济类各专业的专业基础课,学习本课程的目标是使经济类各专业学生概括理解会计的基础理论,会计核算的基本内容,掌握会计核算的基本方法;通过学习能比较熟练地运用其基本操作技能,对企业的基本经济业务进行会计处理;并由此明确如何取得或对外提供会计信息,明确会计工作对企业加强经济管理,提高经济效益的重要作用。

撰写本书时,是以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》及《企业会计制度》为基本依据,但并未引用准则制度的全部内容,而只是贯彻新的企业会计准则的精神来说明会计的基本实务。本书以通俗易懂的文字,阐述了会计的基础理论和基本方法,内容新颖,具有现实性和超前性。为了适应培养高等技术应用型人才的需要,体现实用性,本书未进行过深的理论探讨,知识以够用为度,侧重会计基本技能的训练。各章后面附有较完整的复习思考题、练习题和技能训练题,并提供多媒体教学资源支持,使学生学起来更直观、更具体,提高学习的兴趣,巩固所学的内容,以便掌握从事会计工作的基本技能。

本书由天津市河西社区学院骆静、王莹编写,王莹执笔编写了第一至第五章,骆静执笔编写了第六至第九章。由于作者的水平所限,书中难免有欠妥和疏漏的地方,恳请广大师生和会计界的同仁给予批评指正,以便修正、完善。

编 者

2008年6月5日

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基础	3
第三节 会计信息质量要求	6
第四节 会计要素及会计等式	8
第五节 会计方法和会计工作组织	18
复习思考题	21
练习题	22
第二章 会计科目、账户和复式记账法	26
第一节 会计科目	26
第二节 账户	31
第三节 复式记账——借贷记账法	34
第四节 总分类账户与明细分类账户	42
复习思考题	46
练习题	46
第三章 主要经济业务的核算	52
第一节 企业筹集资金的核算	52
第二节 供应过程的核算	55
第三节 生产过程的核算	60
第四节 销售过程的核算	67
第五节 财务成果的核算	74
复习思考题	79
练习题	79
第四章 会计凭证	87
第一节 会计凭证的意义和种类	87
第二节 原始凭证	88
第三节 记账凭证	93
第四节 会计凭证的传递和保管	99
复习思考题	100
练习题	101
第五章 账簿	104
第一节 会计账簿概述	104
第二节 账簿的设置和登记	109

第三节 更正错账	114
第四节 对账和结账	117
复习思考题	120
练习题	121
第六章 财产清查	127
第一节 财产清查的意义和种类	127
第二节 财产物资的盘存制度	129
第三节 财产清查的组织和方法	130
第四节 财产清查结果的处理	135
复习思考题	139
练习题	139
第七章 账务处理程序	143
第一节 账务处理程序概述	143
第二节 记账凭证账务处理程序	144
第三节 汇总凭证账务处理程序	146
第四节 科目汇总表账务处理程序	148
复习思考题	150
练习题	151
第八章 财务会计报告	154
第一节 财务会计报告概述	154
第二节 资产负债表	157
第三节 利润表	164
第四节 现金流量表	167
复习思考题	171
练习题	171
第九章 实验实训	177
参考文献	204

第一章 总论

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。人类社会的生产活动决定着其他一切活动，也是会计行为产生的基本前提。早在原始社会，人们从事的生产活动极为简单，几乎没有什么剩余产品，人们仅凭大脑记忆生产过程的耗费和成果。随着生产的发展、生产力水平的提高，剩余产品不断增加，人们为了更好地掌握生产过程以确定盈亏，开始对生产耗费和取得的生产成果进行必要的记录。但这时的记录与计量只是作为生产经营的一项附带工作，还没有形成一种专门工作，即会计只是生产职能的附带部分。当生产发展到一定阶段，劳动力聚集在同一场所形成一定规模，此时仅凭业余时间记录生产经营的全部情况已不可能。会计于是从生产职能中分离出来，成为一种独立职能。在我国，原始社会末期出现的“结绳记事”、“刻木记数”等原始计算记录的方法，就是会计的萌芽阶段。

会计在我国经历了漫长的发展过程。早在西周时代，就设有专门核算官方财赋收支的官职——司会。西汉又出现了“计簿”、“簿书”的账册，用以登记会计事项。宋代，官厅中办理钱粮报销或移交，要编造“四柱清册”。所谓四柱是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个方面，相当于现代会计术语中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”，利用“旧管+新收=开除+实在”的平衡公式，结算财产物资增减变化及其结果。明末清初，出现“龙门账”，即将全部账目划分为“进（收入）”、“缴（支出）”、“存（资产）”、“该（负债）”四大类，并运用“进一缴=存一该”的平衡公式核算，编制“进缴表”和“存该表”，实行双轨计算盈亏，二表结果相等，称为“合龙门”。民国初期，产生“四脚账”，也称“天地合账”。“四柱清册”、“龙门账”、“四脚账”显示了我国不同历史时期传统簿记的特色。

可见，会计是在社会生产实践中产生和发展起来的，会计是一个重要的信息系统，又是企业经营管理的重要组成部分。会计是以货币为主要计量单位，运用一定的专门方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计的数据资料具有连续性、系统性、综合性和全面性特点，能够综合反映已发生或已完成的各项经济活动，便于信息使用人了解和考核经济活动的过程和结果，并为预测未来奠定基础。

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。会计的基本职能是核算与监督。正如马克思所说的会计是对生产“过程的控制和观念总结”。随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和理论水平的不断提高,会计职能的内涵也不断地得到充实,并开拓了新的领域。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能也称为会计反映职能,是提供会计信息的职能。会计核算是指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、记录和报告,为有关各方提供会计信息。其中确认是如何对经济活动进行描述和反映;计量是如何确定经济活动发生的金额;记录是如何登记特定主体的经济活动;报告是如何把特定主体的经济活动结果反映出来。

会计核算贯穿于经济活动的全过程,主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动,包括(1)款项和有价证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;

(3)债权、债务的发生和结算;(4)资本、基金的增减和经费的收支;(5)收入、费用、成本的计算;(6)财务成果的计算和处理;(7)其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

2. 会计的监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查,即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节,以达到预期的目的。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家有关方针政策,杜绝违法乱纪行为。合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象。会计监督的内容包括(1)监督经济业务的真实性;(2)监督财务收支的合法性;(3)监督公共财产的完整性。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。

会计核算职能与监督职能关系密切,相辅相成,核算是基础和前提,监督是保障。没有会计核算所提供的各种信息,会计监督就失去了依据;而只核算不监督,就不能保证会计信息的真实可靠。

随着生产力水平的不断提高,社会经济关系日趋复杂多样,对会计的功能有了更高的要求,会计除了核算和监督的基本职能外,还有预测经济前景、参与经济决策、强化内部控制、进行财务分析等职能。

三、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。从宏观上讲,会计对象是再生产过程中的资金运动;从微观上讲,会计对象是特定主体能够用货币表现的经济活动。

在商品经济条件下,企业进行生产经营活动,必须具备人力、物资、资金等各项经营要素。随着生产经营活动的进行,这些经营要素在不断发生变化,他们的价值形态也随之发生变化,由一种形态转化为另一种形态,周而复始,不断循环,这就形成了资金运动。资金运动主要包括各特定主体的资金投入、资金运用和资金退出三个过程。由于不同行业的经营活动存在着较大的差异,他们的资金运动特点也各不相同,其中以工业企业最具代表性。

工业企业是从事产品生产与销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,

首先企业必须以吸收投资、向金融机构借贷等方式拥有一定数量的资金,即资金投入;其次,企业运用这些资金进行产品的生产和销售,主要包括购建厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工劳动报酬、支付经营管理中的各项必要开支、销售产品、收回货款等;最后,对经营所得进行分配,其中一部分资金投入再生产,进行下一轮的循环和周转,另一部分资金则以偿还债务、缴纳税金、向投资人分配利润等形式退出企业。企业会计就是以上述资金运动中的各项经济活动为对象,进行核算与监督。

第二节 会计基础

一、会计基本假设

会计核算的目的就是通过连续、系统、及时、全面的反映企业经营状况,为有关各方面提供有用的会计信息。由于企业所处的社会经济环境复杂多变,需要对会计核算所处的时间、空间环境等作出合理设定,即会计基本假设。会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

(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。《基本准则》规定:企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。明确会计主体,是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

1. 明确会计主体,才能界定会计所要处理的各项经营活动的范围。在会计工作中,并不是所有的经营活动均需要加以确认、计量和报告。只有那些影响企业本身经济利益的交易或事项才能加以确认、计量和报告。例如,甲企业和乙企业在3月10日签订了一份购货合同,4月25日双方履行合同。在3月10日,甲、乙企业均不需要对签订合同这一事项进行会计处理,因为签订合同本身并未影响企业自身的经济利益。而当4月25日双方履行合同时,甲、乙企业均需进行会计处理,甲企业要反映采购和付款情况,乙企业要反映销售和收款情况。

2. 明确会计主体,才能将不同会计主体的交易或事项区分开来。会计所反映的总是特定主体的经济活动。上例中甲、乙企业就是两个不同的会计主体,对于同一笔交易事项,由于两个企业的角色不同,一个是买方,另一个是卖方,甲、乙企业要视自身的情况进行不同的会计处理。再如母、子公司中,对母公司对外发生的交易或事项,不应纳入子公司会计核算的范围,但如果是母公司向子公司投资,则属于子公司发生的交易或事项,应当纳入子公司会计核算的范围。

3. 会计主体不同于法律主体。一般而言,法律主体必然是会计主体,而会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团中,母、子公司均为独立的法人,会计期末要编制各自的财务报表,以反映自身的会计信息。企业集团本身不是法人,但为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量情况,就有必要将这个企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,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。《基本准则》规定:企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。企业是否持续经营对会计政策的选择影响很大。只有设定企业是持续经营的,会计人员才能按照正常经营情况下的会计程序、会计处理方法进行日常经济业务核算。例如,企业的固定资产一般都会在很长的时间内发挥作用,只有在持续经营的前提条件下,固定资产才能按历史成本记录,并采取有关的折旧方法,将历史成本分摊到各个会计期间或产品成本中去。

(三) 会计分期

会计分期也称为会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。《基本准则》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。

会计分期的目的,是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,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。该假设是对持续经营假设的补充,根据持续经营假设,若想了解一个企业的经营成果,必须等到企业终止经营时。但有关各方面对企业信息的需求不能等到企业终止营业后再取得,为此,就要将持续不断的生产经营活动期间人为地划分为一个个相等的期间,对经济活动分期确认、计量和报告。

会计期间限定了会计核算的时间范围。会计期间分为年度和中期,年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,通常可以划分为半年度、季度、月份,以满足会计信息使用者对会计信息的需要。

由于划分了会计期间,才产生当期与其他期间的差别,从而出现了收付实现制与权责发生制的区别,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、折旧、摊销等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

货币作为交换媒介,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量方法,如重量、体积、容积、数量等,都只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法从量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理。因此,《基本准则》规定:企业会计应当以货币计量。在会计核算中,我们以货币计量为主,以其他计量方法为辅助手段,如在“原材料”明细账中,可以全面反映收发材料的数量、单价和金额。同时对那些无法用货币计量,却对信息使用人决策有用的信息,如市场竞争力、经营战略等,应在财务报告中补充披露。

二、会计确认基础

会计确认是指运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。《基本准则》规定:企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制,也称应计制或应收应付制,它是以收入和费用的归属期为依据,以应收应付作为计算标准确认本期收入和费用的一种方法。凡是本期已经实现的收益或已经发生的费

用,不论款项是否收付,都应作为本期的收益和费用处理;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项在本期收付,也不作为当期的收入和费用处理。

在信用经济下,企业发生大量赊购赊销业务,使得产品的销售与货款的回收可能不属于同一会计期间。权责发生制要求企业以交易或事项的实际发生为依据进行确认、计量和报告,以正确反映特定会计期间的财务状况和经营成果。例如,A企业在1月15日销售一批货物,2月10日收到货款。A企业应当在1月15日确认该笔销售收入和收款权利,并进行会计处理;到2月10日收回货款时,只是作为收款权利的回收,减少企业的债权,而不能再计入2月份的销售收入。

三、会计计量基础

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的程序。会计计量,是为了将符合确认条件的会计要素登记入账,并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。计量属性是指所予计量的某一要素的特性方面,例如衣服有尺寸,船舶有吨位。从会计角度,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量;负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量;负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该项资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。

4. 现值

在现值计量下,资产按照预计从其继续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量;负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本计量属性,因为历史成本真实可靠,便于核查,且数据易于取得。其他计量属性往往需要依赖于估计,为了使所估计的金额在提高会计信息的相关性的同时,又不影响其可靠性,企业会计准则要求企业在采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量时,应当保证所确定的会计要素的金额能够取得并可靠计量;如果这些金额无法取得或者可靠地计量,则不允许采用其他计量属性。

第三节 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,是使财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。

一、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。可靠性具体包括以下要求:

1. 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,不能以虚构的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告。可靠性要求企业以实际发生的业务为依据,编制真实合法的会计凭证,据以客观地登记账簿,期末如实地编制会计报告。真实可靠是会计信息应具备的最基本的特征,但是无论国内国外,均存在会计信息失真、会计造假的行为。这不仅给信息使用人造成巨大的损失,也给造假公司本身带来巨大的危害,即使像“安然”这样的大公司,也会因为会计造假掩盖其经营不善的现实,最终导致企业破产。

2. 企业应当如实反映其所应反映的交易或事项,将符合会计要素定义及其确认条件的会计要素如实反映在财务报表中,刻画出企业生产经营及其财务活动的真实面貌。如前所述,会计并不是将所有的经营活动均加工成会计信息,只有符合条件的经营活动才会被确认、计量和报告。这里的“条件”包括两个方面,一是要符合会计要素的定义,二是要符合会计要素的确认条件,二者缺一不可。例如,当企业销售产品时,如果购买方已经处于财务危机状态,企业不能确定是否能收回货款,那么销售方就不能将该笔交易作为销售收入进行会计处理。

3. 企业应当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。企业在披露会计信息时,应当将与信息使用人决策相关的会计信息充分披露在会计报表及其附注内容中,不能随意减少应予披露的信息。

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预测。

会计准则规定:财务会计报告的目标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,反映企业管理层受托责任履行的情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资人、债权人、政府和其有关部门和社会公众等。会计信息的价值就在于其与信息使用者的决策相关,要有助于信息使用者作出正确的决策。

相关的会计信息应具有反馈价值和预测价值。信息使用者通过相关的会计信息可以评价企业过去决策的正确性、预测的准确性,因而具有反馈价值。同时信息使用者通过对相关的会计信息的分析评价还可以预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量,为下一步的决

策奠定基础。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑信息使用者的决策模式和信息需要,通过财务报告和其他形式全面地反映企业信息。

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。

财务报告使用者想要有效地使用会计信息,前提是先要读懂会计信息的内容。这就要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于理解,不能似是而非、模棱两可。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务会计报告的目标,满足向信息使用者提供决策有用信息的要求。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。可比性既包括同一企业前后期的会计信息可比,又包括不同企业间会计信息可比。

1. 对于同一企业,其生产经营具有相对稳定性。会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意改变。这样财务报告使用者可以通过比较企业不同时期的会计信息,了解企业财务状况、经营成果的变化趋势,从而全面、客观地评价过去、预测未来。满足可比性要求,并不是说不允许企业变更会计政策,如果变更会计政策可以使企业提供的会计信息更具有可靠性与相关性,就有必要变更,但这种变更需要在会计报表附注中予以说明。

2. 对于不同企业发生的相同或相似的交易或事项,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。即对于相同或相似的交易或事项,不同企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。这样便于财务报告使用者比较不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况,从而有助于作出正确的决策。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不应仅以交易或事项的法律形式为依据。

有时候,经济业务的外在法律形式并不能真实反映其实质内容。为了真实反映企业的财务状况和经营成果,就不能仅仅根据经济业务的法律形式来进行核算,而要反映其经济实质。否则,极易导致会计信息的失真。如融资租入的固定资产,虽然从法律形式上讲企业并不拥有租入资产的所有权,但是由于租赁合同规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期满,租入方有优先购买该资产的选择权;在租赁期内,与租赁资产所有权相关的全部风险和报酬转移给了承租人。因此,从经济实质来看,承租企业能够控制该项资产创造的未来经济利益,应将其视为本企业的资产,反映在企业的资产负债表上。

六、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

所有重要的交易或事项。如果企业会计信息的省略或错报会影响信息使用者据此作出经济决策,该信息就具有重要性。

重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两个方面来进行判断。从性质上来看,当一个项目有可能对决策产生一定影响时,就属于重要项目;从金额上来看,当一个项目的金额达到一定规模时,就可能对决策产生影响。

七、谨慎性

谨慎性要求企业在对交易或事项进行会计确认、计量和报告时,应当保持应有的谨慎,不高估资产或收益,低估负债或费用。

在市场经济条件下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定因素,如应收账款的可回收性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用期限等。会计信息质量的谨慎性要求,即需要企业对存在的风险和不确定性因素作出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或收益,也不低估负债或费用,从而有利于企业作出正确的经营决策,有利于保护所有者和债权人的利益,有利于提高企业的市场竞争能力。

值得注意的是,谨慎性的应用并不允许企业计提秘密准备。如果企业故意低估资产或收益。或者高估负债或费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息的质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对信息使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。

会计信息具有很强的实效性,只有满足经济决策的及时需要,信息才具有价值。越及时的信息越具有可靠性与相关性。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,要做到以下三点要求:

1. 及时收集会计信息,即在经济交易或事项发生后,应及时收集和整理各种原始单据或凭证。
2. 及时处理会计信息,即按照企业会计准则的规定,及时对经济交易或事项进行确认、计量,并编制出财务报告。
3. 及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

第四节 会计要素及会计等式

一、会计要素概念

会计要素是指按照交易或事项的经济特征所作的基本分类,是会计核算对象的具体化,

分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。会计要素即是进行会计确认和计量的依据,也是设定财务报表结构和内容的基础。

我国《企业会计准则》将会计要素按照性质划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类,其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类,使财务会计系统更加科学严密,为会计核算奠定了坚实的基础。

二、反映财务状况的会计要素及其确认

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况,是资金运动相对静止状态时的表现。

(一) 资产

1. 资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

一个企业从事生产经营活动,必须具备一定的物质资源,或者说物质条件。在市场经济条件下,这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等,他们是企业从事生产经营活动的物质基础。除以上的货币资金以及具有物质形态的资产以外,资产还包括那些不具备物质形态,但有助于生产经营活动的专利权、专有技术、商标权等无形资产,还包括对其他单位的投资和债权。

根据资产的定义,资产具有以下几方面特征:

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。即资产具有直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力,这种潜力可以来自于企业日常的生产经营活动,也可以是非日常经营活动;带来的经济利益可以是现金或现金等价物,也可以是可以转化为现金或现金等价物的其他资产,或者表现为减少现金或现金等价物的流出。例如,企业销售产品收回货款,是直接获得的经济利益;对外投资参与利润分配,则是间接获得的经济利益。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益,那么就不能将其确认为企业的资产。

(2) 资产应为企业拥有或者控制的资源。企业拥有资产的所有权,从而就能够排他性地从资源中获得经济利益。有些资产虽然不为企业所拥有,但是企业能够支配这些资产,而且同样能够排他性地从资产的使用中获得经济利益。例如,融资租入的固定资产,企业虽不拥有所有权,但可以在相当长的时间内使用支配该项资产,并从中获益,就符合会计上对资产的定义。

(3) 资产是由于企业过去的交易或事项所形成的,即资产必须是现实的资产。它是企业过去的交易或事项所形成的结果。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项。对于预期将在未来发生的交易或事项可能产生的结果,不属于企业现实的资产,不得作为资产确认。例如甲企业和乙企业签订一份购买机器设备的合同,合同尚未履行,即购买行为尚未发生,因此该机器设备不符合资产的定义,甲企业不能因此而确认固定资产增加。

2. 资产的确认条件

要将一项资源确认为资产,除应符合资产定义外,还需同时满足两个条件:

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠的计量。

3. 资产的分类

资产按其流动性的不同分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产,以及自资产负债表日起一年内内交换其他资产或清偿债务的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股息、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的各种资产,包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、开发支出等。

长期股权投资是指企业持有的对其子公司、合营企业及联营企业的权益性投资以及企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

固定资产是指同时具有以下特征的有形资产:(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;(2)使用寿命超过一个会计年度。

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

按流动性对资产进行分类,有助于掌握企业资产的变现能力,从而进一步分析企业的偿债能力和支付能力。一般来说,流动资产所占的比重越大,说明企业资产的变现能力和支付能力越强。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债具有以下基本特征:

(1) 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现实条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。现时义务可以是法定义务,也可以是推定义务。其中,法定义务是具有约束力的合同或者法律、法规规定的义务,通常在法律意义上需要强制执行,如纳税义务。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策而导致企业将承担的责任,如企业承诺对已售出的商品保修一年,这种保修服务就属于推定责任。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来加以清偿。例如,企业以货币资金偿还银行借款,导致经济利益流出企业。

(3) 负债是由于企业过去的交易或事项形成。即导致负债的交易或事项必须已经发生,如赊购货物会产生负债。对于企业正在筹划的未来交易或事项,不构成企业的负债。

2. 负债的确认条件

要将一项交易或事项确认为负债,除应符合负债定义外,还需同时满足两个条件:

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠的计量。

3. 负债的分类

负债按其流动性不同分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿、或者主要为交易目的而持有、或者自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予清偿,或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券等。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

所有者权益具有以下特征:

(1) 除非发生减资、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益。所有者权益作为一种权益资本,无到期日,在企业的生产经营期间内可以长久使用,无需偿还。

(2) 企业清算时,只有在清偿所有负债后,剩余财产才返还给所有者。

(3) 所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余权益,在数量上体现为资产减去负债后的余额,包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润四个项目。

实收资本是指投资人投入企业的各种资产的价值,在一般情况下无需偿还,可以长期周转使用。

资本公积是指由投资者投入但不能构成实收资本,或从其他来源取得,由所有投资者共同享有的资金。资本公积既包括资本溢价、股本溢价,也包括直接计入所有者权益的利得和损失。

盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金。盈余公积主要用于发展生产和企业职工福利设施的支出。

未分配利润是企业留待以后年度进行分配的结存利润。

盈余公积和未分配利润统称为留存收益。

2. 所有者权益的确认条件

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认。

三、反映经营成果的会计要素及其确认

(一) 收入

1. 收入的定义

收入是指企业在日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入,包括主营业务收入和其他业务收入。

收入具有以下特点:

(1) 收入是从企业的日常活动中形成的。这里所讲的日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动,如工业企业的产品销售活动,商业企业的商品