

2009年度 会计从业资格考试学习丛书

会计基础

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

Accounting

2009 年度会计从业资格考试学习丛书

会 计 基 础

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会编.

北京: 中国人民大学出版社, 2008

(2009 年度会计从业资格考试学习丛书)

ISBN 978-7-300-09993-4

I. 会…

II. 湖…

III. 会计学-资格考核-自学参考资料

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 182370 号

2009 年度会计从业资格考试学习丛书

会计基础

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

出版发行	中国人民大学出版社				
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080		
电 话	010-62511242(总编室)		010-62511398(质管部)		
	010-82501766(邮购部)		010-62514148(门市部)		
	010-62515195(发行公司)		010-62515275(盗版举报)		
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)				
经 销	新华书店				
印 刷	湖南长沙鸿发印务实业有限公司				
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2008 年 12 月第 1 版		
印 张	18	印 次	2008 年 12 月第 1 次印刷		
字 数	440 000	定 价	32.00 元		

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前 言

为紧跟我国会计改革的步伐，适应社会、经济和信息技术快速发展的新形势，满足广大会计人员学习专业知识、提高业务技能和会计职业道德素质的需要，帮助考生正确理解考试大纲的精神，系统掌握考试大纲的有关内容，我们根据财政部在《会计从业资格管理办法》中规定的会计从业资格考试科目，即财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化，以及2008年新公布的会计从业资格考试大纲和我国会计、会计电算化改革的现状，重新编写了《2009年度会计从业资格考试学习丛书》，供大家参考。

《2009年度会计从业资格考试学习丛书》重点阐述了有关会计、现行财经法律法规以及计算机系统软件和应用软件等方面的基本理论和基础知识，紧密结合我国社会主义市场经济条件下会计改革和信息技术发展的实际，吸收了近年来会计研究、法制改革以及计算机系统软件和应用软件升级的新成果。书中应用大量的实证案例和图表分析，帮助考生理解和掌握理论知识在实际工作中的运用，学会解决工作中存在问题的处理方法。本书内容结构合理，科学规范，富有特色，实用性强，不仅可供参加2009年度湖南省会计从业资格考试的考生学习使用，而且也是大中专院校学生及社会有关人员汲取会计和会计电算化知识的较为实用的辅导资料。

本丛书共五册，具体包括：《考试大纲》、《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》（上）和《初级会计电算化》（下）。

我们相信，这套丛书的出版发行，对于促进我省会计事业的发展，提高我省会计人员队伍素质、会计基础工作和会计电算化水平，全面提升我省会计信息质量，将起到积极的推动作用。

由于时间仓促，书中难免不当和疏漏之处，恳请广大读者不吝赐教，以便我们进一步修改和完善。

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会
二〇〇八年十月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计基本假设与会计基础	(5)
第三节 会计信息质量要求	(8)
第四节 会计要素与会计等式	(10)
第五节 会计核算的内容和要求	(17)
本章练习题	(18)
第二章 会计科目与账户	(21)
第一节 会计科目概述	(21)
第二节 会计账户的概念及其基本结构	(28)
第三节 账户的分类	(29)
本章练习题	(41)
第三章 复式记账	(44)
第一节 复式记账法	(44)
第二节 借贷记账法	(46)
本章练习题	(51)
第四章 会计凭证	(53)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(53)
第二节 原始凭证	(55)
第三节 记账凭证	(60)
第四节 会计凭证的传递和保管	(66)
本章练习题	(67)
第五章 会计账簿	(69)
第一节 会计账簿的概念、意义和分类	(69)
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	(71)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(73)
第四节 对账和结账	(77)
第五节 错账的查找与更正	(80)
第六节 账簿的更换与保管	(83)
本章练习题	(84)
第六章 账务处理程序	(86)
第一节 账务处理程序概述	(86)
第二节 账务处理程序的分类	(86)

本章练习题	(92)
第七章 流动资产	(95)
第一节 货币资金	(95)
第二节 交易性金融资产	(112)
第三节 应收及预付款项	(115)
第四节 存货	(126)
本章练习题	(141)
第八章 固定资产	(144)
第一节 固定资产概述	(144)
第二节 固定资产的初始计量	(148)
第三节 固定资产的后续计量	(152)
第四节 固定资产的处置	(160)
本章练习题	(163)
第九章 无形资产及其他资产	(165)
第一节 无形资产	(165)
第二节 其他资产	(172)
本章练习题	(173)
第十章 负 债	(176)
第一节 流动负债	(176)
第二节 非流动负债	(193)
本章练习题	(196)
第十一章 所有者权益	(199)
第一节 实收资本	(199)
第二节 资本公积	(202)
第三节 留存收益	(203)
本章练习题	(206)
第十二章 收 入	(208)
第一节 收入概述	(208)
第二节 销售商品收入	(209)
第三节 提供劳务与让渡资产使用权收入	(216)
本章练习题	(221)
第十三章 费用、成本和利润	(223)
第一节 费用	(223)
第二节 生产成本与销售成本	(225)
第三节 期间费用	(233)
第四节 利润	(235)
本章练习题	(241)
第十四章 财产清查	(243)
第一节 财产清查概述	(243)
第二节 财产清查的程序和方法	(245)

第三节 财产清查结果的处理	(249)
本章练习题	(252)
第十五章 财务报告	(254)
第一节 财务报告的内容及基本要求	(254)
第二节 财务报表的作用与种类	(255)
第三节 资产负债表	(256)
第四节 利润表	(268)
第五节 现金流量表	(271)
第六节 所有者权益变动表	(274)
本章练习题	(277)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计是一种“国际商业语言”，它作为一个系统，输入的是原始数据，输出的是会计信息。可表示为：

原始数据→会计（按目标要求加工与整理）→会计信息

理解会计的概念应把握以下四个特点：

1. 会计是一种管理活动——会计的本质

长期以来，会计一直被理解为对经济活动的反映（核算）和监督，是一种管理工具。实质上会计本身就是一种管理经济的活动，它要对经济业务进行连续、系统、综合、全面的计算和记录，进行微观管理。在宏观经济中，会计管理又是国民经济管理的重要组成部分。国家经济管理部门利用会计所提供的信息，可以了解国民经济计划的完成情况，有利于搞好国民经济综合平衡，有利于社会主义市场经济的宏观控制与调节。

（1）连续是指按照业务发生的时间先后顺序不间断地记录和核算每一项经济业务。

（2）系统是指采用科学的方法进行分类、汇总、加工处理，以生成管理所需要的信息。

（3）综合是指借助统一的货币计量，将大量、分散的数据进行集中的反映。

（4）全面是指将发生的所有经济业务全部记录下来。

会计只有连续、系统、综合、全面地反映会计主体的经济活动情况，才能为管理部门提供真实可靠的信息支持。

2. 对经济活动进行核算和监督，是说明会计的基本职能

即马克思在《资本论》中概括的“会计是对生产过程的控制和观念总结”。也就是利用货币作为主要计量单位，通过数量上的记录、计算来反映经济活动情况，为经济管理提供信息资料，这是核算职能（反映职能）。

利用价值指标对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行事前、事中、事后的监督，这是监督职能。

3. 以货币计量为基本形式，是说明会计的主要特点

这是因为，会计反映的是企业单位经济活动中的价值方面，在经济活动中，各项财产物资的增减及供产销的变化，若用实物度量不能加总，只能用货币度量来综合反映。当然，以货币度量为主，并不排除同时用实物度量、用劳动度量反映。凡是不能用货币计量的经济活动，都不是会计所反映的内容。

4. 会计具有一整套科学实用的专门方法

这种专门方法包括设置会计科目、复式记账、填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表，这是会计管理区别于其他经济管理的重要特征之一。

二、会计的产生与发展

会计的产生和发展有它的客观必然性。会计是社会生产发展到一定阶段的产物，是适应人类社会生产活动的需要而产生的，并且是随生产和经济的发展而发展的。经济越发展，会计越重要。会计的产生和发展经历了很长的历史时期。

1. 会计的产生

在人类社会的发展史上，会计很早就产生了。在原始社会，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，逐步产生了计数和计算的要求，并开始出现记录的雏形。由于受生产力水平的制约，当时，除了通过用大脑记忆，还使用了“绘图记事”、“结绳记事”、“刻契记数”等方法。这些都是原始简单的计量、记录行为，它是会计的起源。在文字出现以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载，这种文字与数字相结合的专门记载，就是最初形态的会计。由于生产过程简单，物资资料非常贫乏，生产规模狭小，用来计算生产和耗费的会计也是极为简单和粗糙的，它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。随着生产力水平的提高，当社会有了剩余产品，私人占有财产的现象出现之后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种专职人员从事的工作。据马克思的考证，“在远古的印度公社中，簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”

2. 会计的发展

随着社会生产的逐渐发展和生产规模的日益扩大，以及生产、分配、交换、消费活动的愈益频繁和错综复杂，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计从简单地计算和记录财物收支，逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。通过长期实践及吸收其他学科的理论成果，会计的方法和技术从无序到统一规范，会计理论逐渐完善起来。整理会计资料的手段从全盘手工逐渐发展到利用机械，直至现在部分或全盘地利用电子计算机。中外会计的发展过程已说明了这些。

会计在我国有悠久的历史。宋代是我国会计发展的高峰时期，会计方法和财政收支制度有了全面发展，在会计记录方面出现了四柱结算法，即把财政收支分为“元管，新收，已支，实在”四个部分来计算财产的增减变化情况。会计方法运用了四柱结算法，即“旧管（元管）+新收-开除（已支）=实在”，通过这一平衡公式来计算和清算财产物资的来龙去脉。

明末清初，商业和手工业趋向繁荣。在商业界产生了“龙门账”，用以计算盈亏。它把全部的账目划分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（全部资产）、“该”（全部资本及负债）四大类，运用“进一缴=存一该”的平衡公式检查账目，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”。

清代，随着商品经济的进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，产生了“四脚账”。其记账方法是：一切账项，无论是现金出纳、商品购销，还是内部往来等，都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记“收”，称为“天”；下格记“付”，称为“地”。上下两格

所记数额必须相等,故又称为“天地合账”。这是一种比较成熟的复式记账方法。

会计在外国也有悠久的发展历史。古代社会有原始的记录方法,如巴比伦的泥板、埃及的刻石等。早在原始印度公社时期,已经出现了记账员,负责登记农业账目,并记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会的漫长过程中,会计主要是被政府部门用来记录、计算国家的财政收支情况。13世纪到15世纪,地中海沿岸的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市商品经济和手工业发达,经济繁荣,从而产生了科学的借贷复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡斯·帕乔利所著《算术、几何、比及比例概要》在威尼斯出版,对威尼斯簿记法第一次作了系统的介绍,为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础,它是会计史上重要的里程碑,标志着古代会计时期的结束、现代会计的开始。现代会计是在复式簿记的构架上逐步发展起来的。威尼斯复式簿记的原理经历了500多年的发展,至今仍在世界范围广为使用。

3. 现代会计的新发展

社会生产力水平的提高直接带来社会生产关系的变革,对会计产生了最直接的影响。18世纪和19世纪的产业革命,在西方资本主义国家形成了空前的生产力,出现了产权与所有权相分离的股份有限公司,产生了查核经理人员履行职责的情况的需要。这就使得对经济管理工作的客观要求越来越高,会计的作用也越来越重要。第一次世界大战之后,美国的经济迅速崛起,以美国为代表的“企业会计”提出的理论和方法倡导着会计的世界潮流,提出了财务会计目标,即决策有用性。20世纪30年代以后,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,美国等西方国家先后研究和制定了会计原则(以后改称为会计准则),把会计理论和会计方法推向了一个新的水平。50年代以后,信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等被引入会计,丰富了会计学的内容,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:财务会计和管理会计。随着现代跨国公司的蓬勃兴起,出现了国际会计这一会计学新分支。计算机也被引进会计领域,使会计信息的收集、分类、处理、反馈操作程序实现了自动化、电子化,摆脱了手工操作之劳,大大增强了会计信息生成的功能。

1949年中华人民共和国成立以后,我国20世纪的社会制度发生了根本的变化。从20世纪50年代初期起,国家财政部会计事务处(即以后的会计事务管理司)根据国家的经济体制和社会主义建设的需要,结合我国多种所有制并存的特点,制定了多种统一的会计制度,对我国社会主义建设事业的顺利发展发挥了积极作用。1985年全国人大颁布《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),标志着我国会计工作从此进入法治阶段。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1992年财政部颁布了《企业会计准则》,并于1993年7月1日起施行。这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施。1998年上半年又颁布了《现金流量表》和《资产负债表日后事项》等6个具体会计准则,至2002年年末财政部已陆续发布了16个具体会计准则,为会计核算提供了具体规定。2000年6月国务院发布了《企业财务会计报告》,进一步规范了企业财务会计报告的编制。2000年以来财政部陆续发布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》,使企业会计核算的具体标准更明确,对提高会计信息质量有重要意义。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,财政部对《企业会计准则》进行修订,于2006年2月15日公布了修订后的《企业会计准则——基本准则》,同时公布了《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则,建立了会计准则体系,自

2007年1月1日起施行。

会计的发展历程表明：它的产生和发展同人们管理经济、讲求效益紧密地联系着，随着生产力水平的不断发展、管理水平的不断提高及人类对经济效益的不断追求，相应地会对会计提出新的要求，这是会计发展的原动力。

三、会计的基本职能

会计的职能是会计固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），是会计本质的体现。会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

（一）会计核算职能

会计核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定主体的经济活动进行记账、算账和报账，为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算职能主要体现在从数量上反映企事业单位已发生或已完成的各项经济活动，是会计最基础的工作。记账、算账、报账是会计核算的主要形式，它贯穿于经济活动的全过程。

（二）会计的监督职能

会计监督职能是指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。会计监督主要是利用会计资料对经济活动加以控制和指导。监督的核心就是要干预经济活动，使之遵守国家有关的法律和法规，保证财经制度的贯彻执行，并从单位的经济效益出发，检查经济活动是否合理，从而防止浪费损失。

会计监督是会计的另一个基本职能，也是我国经济监督体系的重要组成部分。会计监督分为内部监督和外部监督。其中外部监督又分为国家监督和社会监督。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。从市场经济要求和我国会计工作实践来看，单位内部会计监督主要是建立、健全单位内部会计制约机制，而对一个单位的会计监督主要依靠外部力量，即国家监督和社会监督。

内部监督，要求各单位按照我国《会计法》和其他法律、法规以及国家统一的会计制度的规定，围绕本单位经营管理目标，根据单位类型和规模，建立、健全内部会计监督制度和内部制约机制，对本单位的经济活动进行控制。

社会监督，主要是通过社会中介组织对各单位会计工作进行监督和服务。注册会计师审计属于社会监督，是外部会计监督的重要分支之一。

国家监督，主要是指国家有关职能部门对各单位会计资料实施监督，它包括国家财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等有关部门对各单位会计的监督。

会计核算职能与会计的监督职能是相辅相成、辩证统一的。没有会计核算，会计监督就失去了存在的客观基础；没有会计监督，就不能发挥会计在经济管理中应有的作用。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，也就是会计的对象。以货币表现的经济活动通常又称价值运动或资金运动，即社会再生产过程中的资金运动。各单位在其经营活动中，首先必须拥有一定数量的财产物资（厂房、建筑物、机器设备、材料物资等），这些财产物资的货币表现就称为经营资金，简称资金。随着企业生产经营活动的不断进行，企业的资金也在不

断发生变化,如资金的取得与形成、资金的耗费与收回、资金的分配和积累等。在市场经济条件下,会计的一般对象可以表述为“社会再生产过程中以货币表现的经济活动”或“社会再生产过程中的资金运动”。

由于各单位在社会再生产过程中所处的地位、担负的任务及经济活动的方式不同,经济业务的内容也不相同,其具体的资金运动就有所区别。下面以工业企业的资金运动为例来说明会计核算的一般对象。

工业企业以货币表现的资金活动包括资金的投入、生产准备、产品生产、产品销售、收益的形成与分配的全过程。它既是货币资金、固定资产、原材料、在产品、产成品等资产形态的变化过程,也是资金筹集、投放、耗费、收入、分配等业务内容的发生过程。工业企业的资金运动可以用图 1—1 表示。

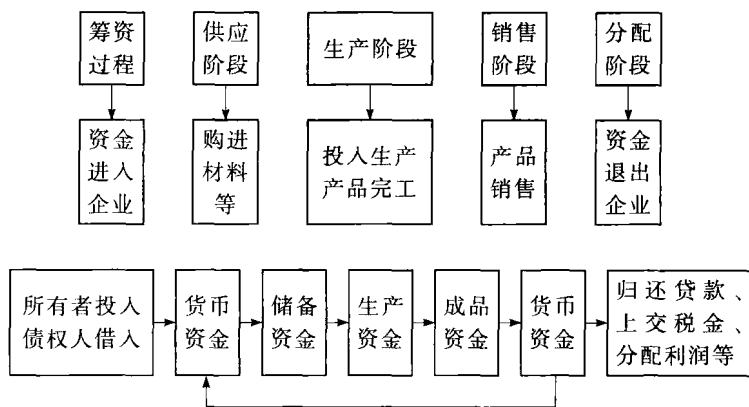


图 1—1 工业企业的资金运动

第二节 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设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(一) 会计主体假设

会计主体又称会计实体,是指会计所核算和监督的特定单位或者组织,是会计确认、计量和报告的空间范围。《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确认、计量和报告”。会计首先要明确其反映的对象是谁的经济活动(即区分自身的经济活动与其他单位的经济活动),只有反映特定对象的经济活动才能予以确认,才能保证会计核算工作的正常开展,从而实现本单位的会计目标。

需要注意的是,会计主体与法律主体(法人)并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不都是法律主体。会计主体可以是独立法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定部分,如企业的事业部;也可以是单一企业,或是由几个企业组成的企业集团。

【例 1—1】 甲公司拥有乙和丙两个分公司，乙公司和丙公司不具备法人资格，但是它们定期向甲公司报告公司的财务状况、经营成果和现金流量，最后由甲公司进行整理、汇总作为会计主体向有关部门报告财务报表。在这种情况下，甲、乙、丙三个公司都是会计主体，但只有甲公司是法律主体。

（二）持续经营假设

持续经营是指在可以预见的将来，会计主体将会按当前的规模和状态持续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。《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”。只有在持续经营这一正常前提下，企业才能有长远打算，在会计上才能按照预计的使用年限计提固定资产折旧，按照收益期摊提各项跨期费用。否则，资产的评估、费用在受益期的分配、负债的按期偿还以及所有权益和经营成果将无法确认。

在市场经济条件下，每个企业都存在经营失败的风险，都有可能出现资不抵债而被迫宣告破产和进行法律上的改组。如果企业发生破产清算，所有以持续经营为前提的会计程序与方法就不再适用，而应当采用破产清算的会计程序和方法。

【例 1—2】 甲企业购入一台机器设备，预计使用寿命为 8 年，预计企业在将来会持续经营下去，该项固定资产会在持续生产经营期间发挥作用，直到该机器设备使用寿命结束。因此，该项固定资产应该根据它购买时的实际成本入账，在使用寿命期间，按照一定的折旧方法对历史成本进行摊销。

（三）会计分期假设

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产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。《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”。

会计分期假设是持续经营假设的一个必要补充，它可以使会计能够及时地满足会计信息使用者的不同要求，并为帮助和促进会计主体有效经营和定期考核提供必要的前提条件。有了会计分期假设，产生了本期和非本期的区别，产生了收付实现制和权责发生制、划分收益性支出和资本性支出，产生了收入与费用配比等要求以及应收和应付等会计处理。只有正确划分会计期间，才能准确地提供财务状况和经营成果的有关资料，才能进行会计信息的对比。

在会计分期假设的前提下，会计期间通常是一年，称为会计年度。会计年度的起讫时间，各个国家的划分方式不尽相同，有的国家采用公历年度，有的国家则另设起止时间，如美国的会计年度为每年的 7 月 1 日至次年的 6 月 30 日。在我国，以公历年度作为企业的会计年度，即以公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。会计年度确定后，一般按日历确定会计半年度、季度和月份。

（四）货币计量假设

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位，反映会计主体的生产经营活动。

单位的会计核算应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单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但编制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。《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”。

货币计量也是会计核算的基本前提之一,它要求对所有会计核算的对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量,并把会计主体经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。这一会计前提实际上包含了两层意义:一是以货币作为会计的统一计量单位;二是作为会计计量单位的货币,其币值是稳定不变的。在现实生活中,通货膨胀和通货紧缩是存在的,它们使货币的购买力发生变动,对币值产生影响,从而使单位货币所包含的价值随着现行价格的波动而变化。这时币值不变假设的缺陷就显露出来:资产不能反映其真实价值。按照各国会计惯例,当币值波动不大或前后波动能抵消时,会计核算中仍认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀时,就采用特殊的会计准则加以处理。货币计量仍然是会计核算的基本前提。

货币计量假设也有其局限性。许多经济活动如产品的质量、企业的发展前景、技术的提高、企业人事的变动,也会影响企业财务状况和经营成果,而这些经济活动却不能用货币来进行计量。因此,企业在财务会计报告中应对这些重要信息加以文字说明。

综上所述,会计假设虽然是人为确定的,但完全出于客观的需要,有充分的客观必然性。否则,会计核算工作就无法进行。这四项假设缺一不可,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,持续经营确立了会计核算的时间范围,会计分期是在会计主体和持续经营假设的基础上对实际会计工作在时间上作更具体的划分,而货币计量则是进行会计核算的必要手段。因此,这四项会计假设共同为会计核算工作的开展奠定了基础。

二、会计基础

《企业会计准则——基本准则》第九条规定,“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告”。

权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期收入和费用(即以本期是否有收款的权利或付款的义务为标准确认本期的收入和费用)。

在会计实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,预收销货款、预付购货款等情况,虽然款项已收到或已支付,但实际的经济业务在本期并未实现,为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,就不能将预收或预付的款项作为本期的收入或费用处理。

收付实现制是与权责发生制相对应的另一种会计基础,二者对确定收入和费用的会计处理是截然不同的。收付实现制是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据(即以款项是否实际收到或付出为标准来确定本期收入和费用)。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。下面举例说明权责发生制与收付实现制的区别。

【例 1—3】 某企业 20××年 1 月份发生如表 1—1 所示经济业务,分别以权责发生制和收付实现制为基础确认本月的收入和费用。

表 1—1 权责发生制与收付实现制的比较

	举 例	权责发生制		收付实现制	
		收入	费用	收入	费用
1	本月预收销货款 5 000 元			5 000	
2	本月预付企业全年的水电费 2 400 元		200		2 400
3	本月销售货物 8 000 元，实际收到货款 5 000 元，余款下月支付	8 000		5 000	
4	本月购入办公用品 1 000 元，款项尚未支付		1 000		

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会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，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。具体包括以下要求：

- （1）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，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、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。
- （2）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，其中包括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。

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者预测。

会计信息是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如，区分收入和利得、费用和损失，区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

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，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛

盾，不应将两者对立起来。

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。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效地使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰、明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品，因此，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，例如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策是相关的，就应当在财务报告中予以披露，企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。具体包括下列要求。

1. 同一企业不同时期可比

为了便于使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，从而全面、客观地评价过去、预测未来，并作出决策，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。当然，满足会计信息可比性的要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果企业按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，就可以变更会计政策，以向使用者提供更为有用的信息，但是有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

2. 不同企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业统一会计期间发生的相同或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，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

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，而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的，但在有些情况下也会不一致。例如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律上看实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使已经将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

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交易或者事项。

如果财务报告中提供的企业会计信息的省略或者错报会影响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环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，例如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，企业在面临不确定性因素的情况下需要作出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。

但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，或者故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是企业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者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策，因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，也就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有任何意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照企业会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，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 会计要素与会计等式

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润统称为企业的六大会计要素。其中，资产、负债和所有者权益三项会计要素表现资金运动的相对静止状态，即反映企业的财务状况；收入、费用和利润三项会计要素表现资金运动的显著变动状态，即反映企业的经营成果。