



普通高等教育“十三五”规划教材

会计实务

郭艳峥 邵秀菊 付荣霞 主编

 科学出版社



普通高等教育“十三五”规划教材

会 计 实 务

郭艳峥 郜秀菊 付荣霞 主编

科学出版社
北 京

内 容 简 介

本教材以公司制企业为主要对象,按会计岗位分为八个项目单元,以每一个会计岗位需要掌握的知识目标和能力目标为主线,阐述会计核算的基本原理、方法和技能。本教材以任务驱动为导向,分析具体会计岗位的工作流程,完成理论知识的讲解;对案例精心挑选,提供真实内容的原始凭证进行会计核算,突出技能培养;本教材按照修订的企业会计准则、税收法规编写,体现了最新的财税改革成果;为了强化学习,按岗位编写了思考题和练习题。

本教材可以作为大、中专院校会计类专业的核心课程教材,也可以作为财政、税收、审计、财务管理等专业的教学用书。本教材理论论述力求深入浅出,举例通俗易懂,既适合教师讲授,也便于学生自学。

图书在版编目(CIP)数据

会计实务 /郭艳峥,郜秀菊,付荣霞主编. —北京:科学出版社,2016
ISBN 978-7-03-048930-2

I. ①会… II. ①郭… ②郜… ③付… III. ①会计实务—高等学校—教材 IV. ①F233

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第138529号

责任编辑:方小丽/责任校对:王晓茜
责任印制:张 伟/封面设计:蓝正设计

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

http://www.sciencep.com

北京教图印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2016年7月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2016年7月第一次印刷 印张:18

字数:420 000

定价:45.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

前言

会计的产生是基于人们管理社会生产生活的需要,会计的变迁是适应会计环境变化的需要。随着我国社会主义市场经济的飞速发展,会计领域的理论探讨和实践改革也在不断深化。会计工作法制化和规范化程度的提高,对会计人员的知识水平和业务素质提出更高的要求。

为贯彻落实《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》,加快推进我国职业教育发展,深化人才培养模式与课程改革,我们通过文献调研、实地调研和问卷调研等方式了解职教师范教育状况与行业发展的趋势;研究本科职教师资培养学校财务管理专业培养模式、知识体系、能力体系、就业状况和社会企业需求;分析中等职业学校财务管理专业教师岗位需求,为项目的开发及教材编写奠定基础。

本教材是以公司制企业为主要对象,以企业的工作岗位为项目单元,以每一个工作岗位的基本经济业务为例,阐述会计核算的基本理论、基本方法和基本操作技术,使会计工作岗位知识学习与技能操作紧密衔接,尽量做到“学中做,做中学,学做结合”。本教材对财务会计内容按照主要会计岗位分为出纳岗位会计核算、往来结算岗位会计核算、存货岗位会计核算、长期资产岗位核算、职工薪酬岗位会计核算、资金岗位会计核算(资金筹集岗位与投资岗位核算)、财务成果岗位会计核算和财务报告岗位综合管理(需要说明的是,成本会计岗位的核算和纳税岗位的核算将在“成本核算与控制及税法”课程中介绍)。这种分类有助于学生在知识学习过程中与未来岗位工作紧密联系,知识学习的目的是掌握从事会计工作的能力,明确知识学习和能力掌握的关系,为学生毕业后胜任各会计岗位工作做准备。本教材在阐述相关概念和会计理论的基础上,结合实际案例进行会计方法的运用,特别强调以会计的基本理论来指导实际操作,同时根据教学的需要为每章编写思考题和练习题,做到循序渐进、学以致用,以加强学生对会计概念的整体认识,提高学生从事各会计岗位的工作技能。

本教材的编写具有以下特征:对内容精心挑选、突出技能培养,力求做到以能力培养为主线,强调会计数据的信息性质,体现职教师资财务管理本科专业培养的要求,凸显职教师资培养特色,具有针对性、实用性、适用性和易懂性;本教材内容新颖,根据企业会计准则讲解2008年、2014年修订的最新增值税、营改增等税收法规编写;理论结合实践,引用大量的实际业务说明会计的基本方法和基本操作技能。

本教材由河北科技师范学院的郭艳峥、郜秀菊和付荣霞任主编,其中郭艳峥编写(第一、第二、第七章)、付荣霞编写(第三、第五章)、郜秀菊编写(第四、第六、第八、第九章)。贵州茅台酒厂(集团)昌黎葡萄酒业有限公司孟丽参编了第九章,聂天依(中央

财经大学)参编了第一章。本教材的编写者均在教学一线工作 20 年以上,将教学经验也融入教材编写,本教材不仅是会计学、财务管理和审计学等专业的专业教材,也可用于经济管理类专业的公共必选课程,更是培养适应现代职业教育发展要求的“双师型”中等职业学校教师的必备教材。

本教材在编写过程中参考诸多有关财务会计与实务方面的教材、专著和论文等,由河北科技师范学院贾圣武教授任主审,并提出许多宝贵的意见和建议,为本教材的出版给予了极大的支持和帮助。本教材的编写和修改也得到了河北科技师范学院于红军、周晓娜、王晓琴,交通银行股份有限公司高级会计师高启,旭硝子汽车玻璃有限公司财务经理孙红旗,以及中央财经大学聂天依等的支持,在此一并表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,以及本教材在某些内容、体系上的新尝试,书中的疏漏不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

2016 年 5 月

目 录

第一章 项目一 会计核算岗位的认知	1
第二章 项目二 出纳岗位核算	20
第一节 任务一 出纳工作任务	20
第二节 任务二 库存现金的核算	21
第三节 任务三 银行存款的核算	27
第四节 任务四 其他货币资金的核算	36
第三章 项目三 往来款项结算岗位核算	42
第一节 任务一 往来款项结算岗位工作任务	42
第二节 任务二 应收账款的核算	43
第三节 任务三 应收票据的核算	47
第四节 任务四 预付账款的核算	53
第五节 任务五 其他应收款的核算	54
第六节 任务六 应收款项减值的核算	57
第七节 任务七 应付款项的核算	62
第四章 项目四 存货岗位核算	71
第一节 任务一 存货岗位核算任务	71
第二节 任务二 存货概述	72
第三节 任务三 原材料的核算	75
第四节 任务四 存货的清查	88
第五节 任务五 存货的期末计价	90
第五章 项目五 长期资产岗位核算	102
第一节 任务一 长期资产核算工作任务	102
第二节 任务二 固定资产取得的核算	103
第三节 任务三 固定资产折旧的核算	119
第四节 任务四 固定资产后续支出核算	126
第五节 任务五 固定资产处置的核算	128
第六节 任务六 固定资产的清查和期末计价	133
第七节 任务七 无形资产取得的核算	137
第八节 任务八 无形资产的后续计量	145
第九节 任务九 无形资产的处置	149

第六章 项目六 职工薪酬岗位	154
第七章 项目七 资金筹集岗位与投资岗位核算	163
第一节 任务一 权益资金的核算	163
第二节 任务二 银行借款筹集资金的核算	168
第三节 任务三 发行债券筹集资金的核算	175
第四节 任务四 金融资产的核算	179
第五节 任务五 长期股权投资的核算	193
第八章 项目八 财务成果岗位核算	208
第一节 任务一 财务成果岗位的核算任务	208
第二节 任务二 收入的核算	208
第三节 任务三 费用的核算	220
第四节 任务四 利润的核算	227
第九章 项目九 财务报表岗位	244
第一节 任务一 财务报表概述	244
第二节 任务二 资产负债表	247
第三节 任务三 利润表	256
第四节 任务四 现金流量表	260
第五节 任务五 所有者权益变动表	274
参考文献	281

第一章 项目一 会计核算岗位的认知

【知识目标】了解会计岗位的划分；掌握会计要素的概念与分类；掌握财务会计信息质量要求；掌握会计计量属性及其应用；初步认识财务会计工作。

【能力目标】认知企业应设置的会计岗位及各岗位的内控要求；能运用会计的特征正确划分会计要素，能应用计量属性进行会计计量；能用会计信息质量要求做出判断；正确理解会计假设的设置目的。

【关键词】会计岗位；会计特征；会计目标；会计要素确认；会计要素计量；会计假设；会计信息质量

一、会计岗位的设置

会计工作岗位，是指一个单位会计机构内部根据业务分工而设置的职能岗位。会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。为了贯彻内部控制中的“钱、账、物”分管原则，出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。在会计机构内部设置会计工作岗位，有利于明确分工和确定岗位职责，建立岗位责任制；企业会计人员应有计划地进行岗位轮换，有利于会计人员钻研业务，提高工作效率和质量；有利于会计工作的程序化和规范化，加强会计基础工作；还有利于强化会计管理职能，提高会计工作的作用；也是配备数量适当的会计人员的客观依据之一。在实际工作中，企业应根据自身规模大小、业务量多少及岗位设置等具体情况设置会计岗位。会计工作岗位一般可分为以下几点：总会计师（或行使总会计师职权），会计机构负责人或者会计主管人员，出纳，财产物资核算，工资核算，成本费用核算，财务成果核算，资金核算，资本、基金核算，收入、支出、债权债务核算，财产物资收发核算岗位，总账岗位，对外财务会计报告编制岗位，会计电算化岗位，往来结算，总账报表，稽核，以及档案管理等。需要注意的事项如下：对于会计档案管理岗位，在会计档案正式移交之前，属于会计岗位，会计档案正式移交之后，不再属于会计岗位；档案管理部门的人员管理会计档案、收银员、单位内部审计、社会审计、政府审计工作也不属于会计岗位。

通过走访调研各种类型的企业、事业单位，借鉴会计专业毕业生从事会计岗位的工作需求与经验，本书对财务会计内容按照主要会计岗位进行编写，分为出纳岗位的会计核算、往来结算岗位的会计核算、存货岗位会计核算、长期资产岗位会计核算、职工薪酬岗位的会计核算、资金岗位的会计核算（资金筹集岗位与投资岗位的核算）、财务成果

岗位的会计核算和财务报告岗位综合管理（需要说明的是，成本会计岗位的核算将在成本核算与控制课程中介绍）。这种分类有助于学生在知识学习过程中与未来岗位工作紧密联系，知识学习的目的是掌握从事会计工作的能力，明确知识学习和能力掌握的关系，为学生毕业后胜任各会计岗位工作做准备。

二、财务会计概述

（一）财务会计的概念

会计是以货币作为主要计量单位，对企业、行政事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映和监督的一种经济管理活动。社会生产力的发展，剩余产品的出现，使作为生产过程附属的计量功能逐渐分化出来，形成独立的会计。随着商品生产、交换及社会分工的产生，会计由简单的计算逐渐发展成为用货币来综合核算和反映经济活动过程的管理工具，并逐渐形成了两个独立的分支，即“财务会计”和“管理会计”。财务会计侧重于向企业外部提供有关整个企业财务状况、财务状况的变动及经营成果方面的信息；管理会计侧重于向企业的经营者和内部管理部门提供旨在进行经营规划、加强经营管理、做出预测和决策所需的相关信息。

财务会计的概念可以描述如下：财务会计是以有关会计法规、准则和制度为主要依据，通过确认、计量、记录和报告等程序对各项会计要素进行加工处理，为有关各方提供企业财务状况、经营成果和现金流量等信息的一项专业会计。

（二）财务会计的特征

财务会计是运用会计核算的基本原理与方法，以企业会计准则等会计法规为依据，对企业资金运动进行反映和控制，为所有者和债权人提供会计信息的对外报告会计。与管理会计比较，财务会计的特征可以从以下几个方面加以理解。

1. 对外提供通用的财务报告

财务会计的主要目标是向企业的投资者、债权人、政府部门，以及社会公众提供对决策有用的会计信息，这些信息包括企业的财务状况、经营成果及现金流量。这些信息是以过去的交易和事项为基础的，属于历史信息，其服务对象主要是企业的外部信息使用者，因此也称为对外报告会计。而管理会计的目标侧重于规划未来，对企业的重大经营活动进行预测和决策，其服务对象是企业本身，也称为对内报告会计。

2. 以会计准则作为会计核算的基本依据

由于需要提供通用的会计信息，财务会计需要遵循统一的会计规范。企业会计准则是企业进行会计核算的主要依据。会计准则的基本准则、具体准则和会计准则应用指南规定的会计核算基本前提、会计信息质量要求，以及会计要素的确认、计量、记录与报告的规则是企业开展会计核算的基本依据，各个企业都必须执行。管理会计是企业进行内部管理的工具，因此在核算上较为灵活，不需要执行统一的制度与规范，在核算原则、

核算方法及内容、期间等方面都可以依据企业管理的需要自行确定。

3. 使用传统的会计核算方法与程序

财务会计使用的是多年来形成的传统的会计核算理论与方法，它以账户和复式记账为核心，以凭证和账簿组织为形式，经过序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤形成会计报表，提供的会计信息具有相关性与可比性等特点。管理会计也有专门的方法和程序，但相对于财务会计而言，它既没有统一的模式，也没有公认的原则，因此提供的信息一般不具有可比性。

（三）财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。财务报告的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，有助于财务报告使用者做出经营决策。财务会计是一个生产加工会计信息的系统，为了使这个系统输出的会计信息有用，就应当了解以下两点：谁是信息的使用者？他们需要什么信息？

财务会计信息的使用者，既包括企业外部的使用者，也包括企业内部的使用者；既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体，也包括与企业有间接关系的利益群体。在市场经济条件下，财务会计的信息使用者一般有投资者或潜在投资者、债权人或供应商、企业职工、企业管理当局、证券交易所、政府部门，以及与企业有利害关系的集团和个人。

在财务报告使用者中，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。随着我国企业改革持续深入，产权日益多元化，资本市场快速发展，投资者对会计信息的要求越来越高。投资者需要及时了解其对企业投入资金的风险和报酬，并依据相关信息做出决策。为了能够使投资者进行决策时有据可依，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权，以及经济资源及其要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入与现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等；有助于投资者根据相关会计信息做出理性的投资决策；有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外，企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门和社会公众等。这些会计信息使用者同样需要根据相关的信息做出决策。例如，企业贷款人、供应商等债权人往往关注企业的偿债能力和财务风险，他们需要通过研读企业的会计信息评估企业能否如期支付贷款本金及其利息，能否如期支付所欠购货款等；政府及有关部门作为经济管理和经济监管部门，通常关心经济资源分配的公平、合理，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，他们需要信息来监管企业的有关活动（尤其是经济活动）、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，包括对所在地经济做出的贡献，如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此，在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及效率等方

面的信息,可以满足社会公众的信息需要。会计信息使用者所需要的许多信息是相同的,通常能够满足投资者需求的会计信息,也能够满足其他使用者需要的大部分信息。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。也就是说,企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,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。

三、会计信息的处理程序

财务会计的对象是企业的资金运动。会计要素是企业资金运动的具体化。根据我国企业会计准则的规定,企业的会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,这六个要素是反映企业财务状况和经营成果的基本单位,也是会计报表的基本构成要素。会计要素的前三项反映了企业的财务状况,后三项反映的是企业的经营成果。财务会计是对企业的会计要素进行确认、计量、记录和报告的信息处理系统。

(一) 会计确认

会计确认是企业根据会计准则规定的标准和方法,辨认和确定经济信息是否作为会计信息进行正式记录并列入财务报告的过程。会计确认主要解决企业发生的经济业务是否应当进入会计信息系统,应该作为什么会计要素的组成部分进入,以及应该在什么时候进入的问题。某一会计事项一旦被确认,就要同时以文字和数据加以记录,其金额包括在报表中。进行会计确认,必须以会计确认的标准为依据。会计确认的标准主要有会计假设、企业会计准则、企业财务通则及有关财经法规等。只有符合这些会计核算特定规范要求的,会计才予以确认。

(二) 会计计量

会计计量是指以货币为主要计量单位,对被计量对象进行量化,从而确定应记录金额的会计处理程序。会计计量主要解决某项经济业务在会计上“反映多少”,即入账金额问题。作为财务会计的一个重要环节,会计计量的主要内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本和损益等,并以资产计价与盈亏决定为核心。会计计量应坚持三个基本质量标准:①同质性,即会计计量所提示的数量关系(再现体)应与被提示的物品或事项的内在数量关系(客体)保持一致;②证实性,即在给定条件相同时,不同的会计人员对同一客体的计量应得出相同的结果,也就是计量结果可以互为证实;③一致性,即计量方法的使用要保持前后期的一致性,以免使用者对会计信息产生误解。

（三）会计记录

会计记录是将经确认、计量的项目，运用复式记账的方法记入有关账簿的过程，主要解决某项经济业务在会计上“如何登记”的问题。在这个环节中，需要解决的问题主要如下：账户设置；财务处理程序；账户对应关系；账户与报表项目的协调与配合等。通过会计的记录，不仅对资本的运动进行详细与具体的描述和量化，也对数据进行分类、汇总及加工。只有经过这一程序，会计才能生成有助于经济决策等方面的财务信息。会计记录运用的会计方法有设置账户、复式记账、填制凭证和登记账簿等。

（四）会计报告

会计报告是把通过会计记录所生成的信息，进行加工和转换，传递给信息使用者的过程。会计报告的主要表现形式是财务会计报告。会计记录生成的信息量多又很分散，不便于信息使用者使用，必须压缩信息的数量、提高其质量，使其成为相互联系的财务指标体系。财务会计报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件，它以账簿记录为依据，采用表格和文字形式，把会计所形成的财务信息传递给信息使用者。财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息与资料。其中，财务报表由报表本身及其附注两部分构成，附注是财务报表的有机组成部分，而报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表。

四、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、空间环境等所做的合理设定。会计核算所处社会经济环境极为复杂，作为会计对象的企业经济活动也极为复杂。在这种情况下，要使会计实现其目标，就需要对其外部环境进行合理的判断，以此合理的判断作为会计核算的基本前提条件。依据这些基本假设，会计人员才能确定会计核算的范围，即会计信息的范围，确定会计核算的内容，确定收集和加工会计信息的方法与程序。会计基本假设是对未被确切认识的事物，根据客观的正常情况和发展趋势，做出合乎情理的判断，是合乎逻辑的推断，是以人们无数次会计实践的正确认识为依据做出的判断。离开会计假设，会计活动就失去了确认、计量、记录和报告的基础，会计工作就会陷入混乱，甚至难以进行。

（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。会计主体通常是在经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位。会计主体假设把会计处理的数据和提供的信息，严格地限制在一个特定的空间范围，从根本上确认了会计信息系统立足于微观，主要为微观经济服务的属性。

在会计主体假设下，企业应当对其自身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映其所从事的各项生产经营活动，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。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,只有明确了会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,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,那些不影响企业本身经济利益的交易或事项则不进行确认、计量和报告。其次,明确了会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项及其他会计主体的交易或者事项区分开来。属于企业所有者主体发生的经济交易或者事项不应纳入企业会计核算的范围,企业所有者投入企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

需要注意的是,会计主体不同于法律主体,法律主体必然是一个会计主体,但是会计主体不一定是法律主体。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,因此它也是一个会计主体;但是,企业集团作为一个需要编制合并财务报表的会计主体,其自身并不是法律主体,但它却是会计主体。

(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。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。明确这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。当一个企业不能持续经营时就应当停止使用这个假设,如果仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营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;如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

(三) 会计分期

会计分期,是指将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。在会计分期假设下,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。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。划分会计期间并据以结算盈亏,按期编报财务报告,就可以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。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但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,需要将企业持续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、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差

别,所以不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、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财务会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度,反映会计主体的生产经营活动。在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是因为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。其他的计量单位,如重量、长度、容积、台和件等,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,也不便于会计计量和经营管理。只有选择货币这一共同尺度进行计量,才能全面反映企业的生产经营情况。

货币计量利用通用的货币计量单位进行全部的计量活动,计量结果可以相加、相减、相乘、相除,从而得到会计报告,并能够对其做进一步的分析。然而在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷。一方面,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力、企业成员或雇员的知识和技能、客户的忠诚等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于会计信息使用者决策来讲也很重要,为此,企业应在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。另一方面,在货币计量的背后隐含币值不变的假设。会计业务中常常将不同时点的货币金额进行汇总比较,这是以币值不变为前提的,因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时点上的资产的价值才有可比性,不同期间的收入和费用才能进行比较,并计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实地反映会计主体的经济活动情况。在实际生活中,如果币值发生变动,但不足以影响会计信息质量,我们可以认为币值相对稳定,此假定同样适用;但是如果发生严重的通货膨胀,则需要改变相应的会计原则及会计处理方法。

【实践训练 1】

(1) 甲公司会计张华进行会计处理时,没有将企业投资者李强的个人支出计入企业账户,张会计的做法是否正确?为什么?

(2) 张会计若对此笔业务进行会计处理,请说明是依据什么进行处理的?

五、会计核算基础

实际工作中,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,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。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,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。根据权责发生制的基础要求,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,都应当作为当期的收入和费用,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,也不应当作为当期的收入和费用。权责发生制主要是从时间上规定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生期间来确认收入和费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付现金作为确

认收入和费用等的依据。目前,我国行政单位会计核算采用收付实现制,事业单位一部分业务采用收付实现制。

【实践训练 2】

2014 年 10 月,甲公司向乙公司销售一批商品,增值税专用发票注明,价款 10 000 元,增值税 1 700 元,货款尚未收到。分别用两种会计核算基础确认 10 月的收入金额是多少?

六、会计信息质量要求

会计信息是企业相关利益各方进行决策的重要依据,会计信息质量的好坏直接关系到投资人的利益,关系国家宏观经济的调控,关系到债权人等相关利益方的权益,因此,我国会计准则对会计信息的质量提出了较高的要求。会计信息质量要求是对企业财务报告提供高质量会计信息的基本规范,是财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用,且应具备的基本特征。根据基本准则规定,会计信息质量要求包括可靠性、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

可靠性要求企业以实际发生的交易或者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。根据这一要求,企业在会计工作中应当做到以下几点。

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量。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,都要如实反映在财务报表中;不得根据虚构的、没有发生的、尚未发生的交易或者事项进行会计要素的确认、计量和报告。

(2) 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。根据相关规定编报的报表及其附注内容等应当保持完整,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露,不得随意遗漏或者减少应予披露的信息。

(3) 财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。企业不能通过选择或列示财务报告中有会计信息以影响决策和判断,达到事先设定的结果或效果,否则,这样的财务报告信息就不是中立的。

(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,有助于他们对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。在会计核算工作中坚持相关性要求,就是要求企业在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,要充分考虑各方面会计信息使用者的需要。

一项信息是否符合相关性要求,主要取决于其预测价值、反馈价值与及时性。如果

一项信息能帮助使用者预测未来事项的结果,则此项信息具有预测价值,使用者可根据预测的可能结果,做出最佳选择;如果一项信息能使其使用者证实或更正过去预测的实际结果,通过与预期结果进行比较来判断过去的预期是否有误,从而避免将来做同样的决策时再犯错误,则说明此项信息具有反馈价值,信息的反馈价值有助于未来决策;任何信息要想影响决策就必须在决策之前提供,虽然及时提供的信息不一定具有相关性,但信息若不能及时提供必定会失去效用。

(三) 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息清晰明了,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,而要使使用者能够有效使用会计信息,应当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,满足向财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息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经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但与其与使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。具体来说可比性包括两个方面:一是同一企业不同时期可比。企业在不同时期发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。如果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,可以变更会计政策,但对于有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。二是不同企业相同会计期间可比。不同企业发生的相同或相似的交易或事项,应当采用统一规定的会计政策,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出现不一致。例如,以融资性租赁方式租入的固定资产,虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等。因此,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量和报告上就应当将以融资性租赁方式租入的资产视为企业的资产,列入企业的资产负债表。又如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议。虽然从法律形式上实现了收入,但如果企业没有将商品所有权上的主要

风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。实质重于形式的典型运用有融资性租赁、售后回购和关联关系确定等。

（六）重要性

重要性要求企业所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。

财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等信息使用者据此做出决策的，该信息就具有重要性。重要性要求在选择会计方法和程序时，要考虑经济业务本身的性质和规模，根据特定的经济业务对经济决策影响的大小，来选择合适的会计方法和程序。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。例如，一笔经济业务的性质比较特殊，不单独反映就有可能遗漏一个重要事实，不利于会计信息使用者全面掌握这个企业的情况时，就应当严格核算，单独反映，提请注意；反之，就没有必要单独反映，重点提示。又如，某类经济业务的金额在企业收入、费用或资产总额中所占的比重较小时，就可以采用较为简单的方法和程序进行核算；反之，当经济业务的发生对企业的财务状况和损益影响很大时，就应当严格按照规定的会计方法和程序进行核算。

（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许多风险和不确定性，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，对于这些不确定性，需要企业管理者做出合理的判断。根据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做出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。例如，对于企业发生的或有事项，通常不能确认或有资产，只有当相关经济利益基本确定能够流入企业时，才能作为资产予以确认；相反，相关的经济利益很可能流出企业而且构成现时义务时，应当及时确认为预计负债，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

但是，谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收入，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。

（八）及时性

及时性要求企业对已经发生的交易或者事项，及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

在当今市场经济条件下，企业竞争日趋激烈，各方面对会计信息的及时性要求越来越高，会计核算工作如果不及时，就很难准确地反映企业在一定时点上的财务状况和一