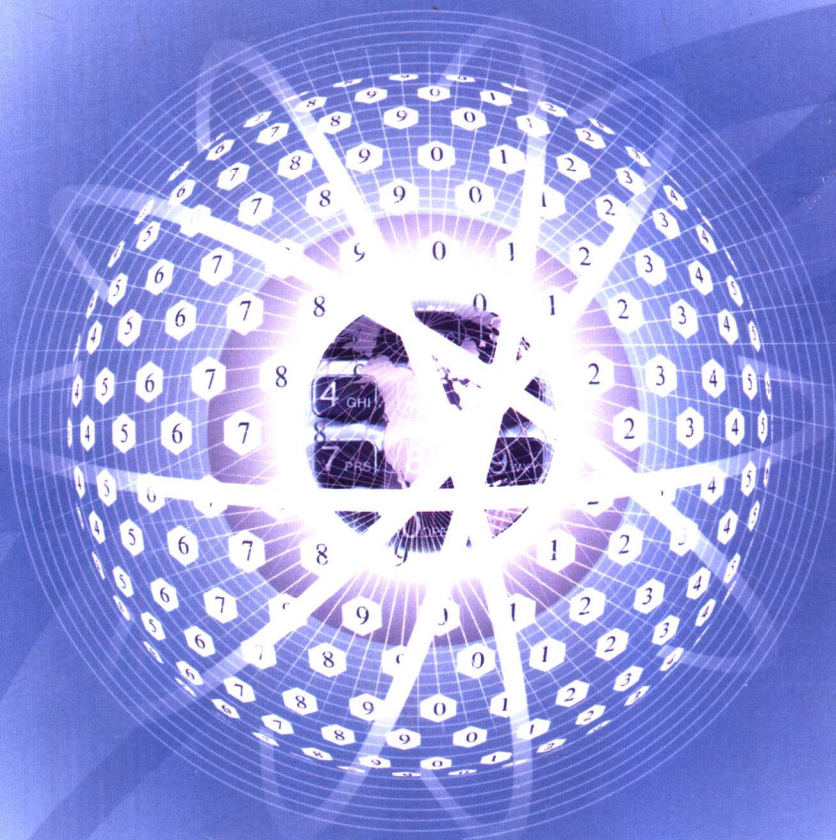


21世纪高职高专精品课程规划教材

会计学基础

kuaijixue jichu

杨如梅 主编



 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

21 世纪高职高专精品课程规划教材

会计学基础

主 编	杨如梅		
副主编	马红光	余丽萍	
编 者	杨如梅	王丽娟	顾国爱
	高惠云	张 岩	臧红梅
	李依祖		

 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 提 要

《会计学基础》是会计学科的人门课程,是引导学生进入系统学习会计专业知识的大门。本书的主要内容是阐述会计学的基本理论、基础方法和基本操作技能,为后续课程的学习打下基础。我们在汲取同类教材众家之长的基础上,吸收了近年来会计研究的新成果,同时结合自己多年积累的课堂教学经验,使本书突出体现了理论以够用为度,以适用为限,重应用性、实践性和操作性的特点。全书内容系统完整,结构严谨,基本理论阐述清楚,语言叙述深入浅出、通俗易懂。本书可作为高职高专院校会计专业、非会计专业“会计学基础”教学之用,也可作为企业财会人员、各级各类管理人员的培训教材及参考书。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/杨如梅主编. —北京:北京理工大学出版社, 2007. 8

21 世纪高职高专精品课程规划教材

ISBN 978 - 7 - 5640 - 1095 - 9

I. 会… II. 杨… III. 会计学 - 高等学校: 技术学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 125439 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / [http:// www. bitpress. com. cn](http://www.bitpress.com.cn)

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京圣瑞伦印刷厂

开 本 / 787 毫米 × 960 毫米 1/16

印 张 / 14. 75

字 数 / 301 千字

版 次 / 2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

印 数 / 1 ~ 4000 册

定 价 / 25.00 元

责任校对 / 张 宏

责任印制 / 周瑞红

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前言

为适应社会经济的高速发展和会计管理制度的更新和变化,依照新会计准则,本着培养高职学生和普及财务知识的教育思路,特编写了本教材。

该教材中实训题目来自企业实践,针对性强,缩小了理论与实践的距离。学生或会计实务工作者通过学习该教材,既能掌握会计理论,又能熟悉会计操作。学生毕业后能迅速上岗操作,以缩短工作的适应期。总之,本教材力争理论与实践相结合、政策与学术相结合、传统与现实相结合、发展和变化相结合。

本书在编写过程中,立足于通俗易懂,将刻板的会计术语,用浅显易懂的语言进行描述;将会计的基本理论、基本方法和基本技能用形象生动的实例表达,将理论和实践有机地结合起来,力求简单明了。与同类教材相比有如下特点:

1. 内容新颖、入门容易:本教材以《中华人民共和国会计法》、《企业会计制度》、《企业会计准则》、《企业财务会计报告条例》为依据,所举实例均符合新会计准则的要求,对会计理论的阐述力求浅显易懂,是会计入门的一本教材。

2. 实用性强、利于入门、便于自学:本教材突出实用性,图文并茂,简单的例子来源于实际,便于理解和掌握。

3. 简化理论阐述,介绍以实用、够用为主:由于本书定位在“入门”与“能力培养”上,因此,在编写过程中,删减了偏深的理论,突出了会计实务和会计技术方法的应用;强调了对象的针对性与广泛的适用性;在原理与概念的阐述上,力求见解明了,深入浅出,便于初学者理解和自学。

4. 突出实用性:本书突出高职高专的教学特色,注重技能性和实用性。全书对会计的理论内容进行了优化、精练,并将最新理论与实践经验有机地融入各章节中,从而构建起较为新颖、合理的内容体系。

5. 强调会计职业判断性:会计人员按照会计准则、会计原则的要求,根据企业理财环境和经营特点,利用自己的专业知识和职业经验对日常会计事项的处理和财务报表的

编制应采取的原则、方法、程序等方面进行正确判断与选择。

该书既适合于高职学生也适合社会各界人士自修，属于会计专业入门书籍。

由于编者水平以及经验有限，书中难免有疏漏或错误，敬请广大读者批评指正，并由衷地欢迎诸位同仁不吝赐教。

目 录

第一章 你眼里的会计	(1)
第一节 会计、会计的职业特点和会计职能	(1)
第二节 会计工作的内容	(6)
第三节 会计的准则	(8)
第四节 会计核算方法	(13)
第二章 会计科目与账户——会计语言与记录	(18)
第一节 会计要素与会计恒等式	(18)
第二节 会计科目与账户	(24)
第三节 会计账户	(27)
第三章 如何记账——复式记账法	(41)
第一节 复式记账	(41)
第二节 借贷记账法	(43)
第四章 会计操作	(62)
第一节 经济活动的流程	(62)
第二节 主要经济业务的核算	(63)
第三节 会计循环	(83)
第五章 会计工具——会计凭证	(95)
第一节 会计凭证的含义、种类和作用	(95)
第二节 原始凭证的填制及审核	(99)
第三节 发票	(105)
第四节 记账凭证填制及审核	(109)
第五节 会计凭证的传递与保管	(113)

第六章 会计工具——会计账簿	(118)
第一节 账簿的意义和设置原则	(118)
第二节 账簿的种类、格式和登记方法	(119)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(130)
第四节 账簿的选择	(135)
第五节 对账和结账	(136)
第六节 登记账簿的规则	(138)
第七章 财产清查	(144)
第一节 财产清查的作用	(144)
第二节 财产物资的盘存制度	(147)
第三节 财产清查的方法	(149)
第四节 财产清查结果的账务处理	(155)
第八章 会计核算组织程序	(164)
第一节 会计核算组织程序概述	(164)
第二节 记账凭证组织程序	(166)
第三节 科目汇总组织程序	(167)
第四节 汇总记账凭证组织程序	(170)
第五节 日记总账组织程序	(173)
第六节 多栏式日记账组织程序	(175)
第七节 电算化账务组织程序	(177)
第九章 会计成果——会计报表	(206)
第一节 会计成果概述	(206)
第二节 资产负债表	(209)
第三节 利润表	(214)
第四节 现金流量表	(218)
参考文献	(230)

第一章

你眼里的会计

第一节 会计、会计的职业特点和 会计职能

一、会计的定义

在学习会计知识之前，我们先来看一段对话：甲、乙、丙、丁四个伙伴，一次聚会时，聊起了“什么是会计”这一话题，四人各执一词，谁也说服不了谁（见图1-1）：



图1-1

甲：会计是指一个人，如我们公司的刘会计，你们单位的王会计，都是会计人员。会计不是指人吗？

乙：不对，会计不是指人，会计是指一项工作，比如我们常常这样问一个人，你在公司做什么？他说他在公司当会计，这里会计显然是指会计工作了。

丙：会计不是指一项工作，也不是指一个人，而是指一个部门，一个机构，即会计机构。你们看，每个公司都有一个会计部，或者会计处什么的，这里会计就是指会计部门，显然是一个机构。

丁：你们都错了，会计既不是一个人，也不是一项工作，更不是指一个机构，而是指一门学科，我弟弟就是在湖南大学学会计的，他当然是去学一门学科或科学。

结果，他们谁也说服不了谁。朋友，如果让你来谈谈什么是会计的问题，你会怎么说呢？

在日常生活中，会计确实有多种不同的含义。甲、乙、丙、丁四个人的看法都说明了会计含义的一部分，但又都不全面。我们说会计主要还是指会计工作和会计学。

其实，会计是一项经济管理工作，一项为生产经营活动服务的社会实践。这就是说，会计是指会计工作。同时，既然有会计工作的实践，就势必有实践经验的总结和概括，就有会计的理论，就有会计工作赖以进行的指导思想。会计是解释和指导会计实践的知识体系，是一门学科。也就是说，会计是指会计学。可见，会计既指会计学，也指会计工作。也就是说，会计既包括会计理论，也包括会计实践。

如果我们给会计下一个严格定义的话，会计是以货币作为计量单位，以凭证为依据，采用会计特有的核算方法，对特定主体的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。它包含了以下含义：

◇ 会计是一种经济管理活动；如果说经济管理活动是人、财、物的综合管理，而会计只是对“财”的一种管理或称对资金的一种管理。

◇ 既然是对资金的管理，资金的管理也就是对钱的管理，以货币作为统一计量单位也就理所当然了。

◇ 会计特有的核算方法在于：主体特别（企事业单位）、核算方法特别（借贷记账法）、记载的工具特别（凭证、账簿、报表）。

◇ 会计的对象是会计核算和监督的内容，是以特定对象表示的能够以货币计量的经济活动，通常又称资金运动。资金运动可概括为特定对象的资金投入、资金运用、资金退出。

◇ 会计的工作就是算账，是用会计特有的语言（会计科目、会计分录）对企事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督。

我们平常所说的会计，实际包括了出纳和会计。对于出纳，一般有细心和责任心就行了，他只需要按照规矩和制度或者会计和老板的指示进出账。而会计不仅需要细心、熟记各种制度法规，还要弄清在法规制度外的民间规矩。在生意场上，民间规矩与法规相矛盾甚至抵触，会计有责任在两者之间找到结合点。会计既要保证不犯法，又要保证合理避税。所以，会计往往熟悉国家各类法规，会灵活运用，最大限度地保障企业利益。会计从业人员需要具备宏观的理性判断能力。

二、会计的职业特点

会计的工作带有平凡、单调、枯燥的工作性质、周而复始的工作内容，使不少从事过会计工作的员工都感到有些乏味。会计工作的对象是资金，“钱”是容易使人“心动”的工作。因此，要求会计工作人员必须具有健康的思想、坚强的意志和高尚的道德品质，要有良好的、正常的心态，始终保持清醒的头脑，不能有半点私心杂念。同时，天天与数字打交

道,需要良好的责任意识和“用心工作”的态度,这是做好会计工作的基础。归纳一下:会计的职业特点具有以下几点:

◇ 社会性。会计工作担负着一个单位货币资金的收付、存取活动,而这些活动是置身于整个社会经济活动的大环境之中的,是和整个社会的经济运转相联系的。只要这个单位发生经济活动,就必然要求出纳员与之发生经济关系。

◇ 专业性。会计工作作为一个重要岗位,有着专门的操作技术和工作规则。凭证如何填、出纳账怎样记都很有学问,就连保险柜的使用与管理也是很讲究的。

◇ 政策性。会计工作是一项政策性很强的工作,其工作的每一环节都必须依照国家规定进行。如办理现金收付要按照国家现金管理规定进行,办理银行结算业务要根据国家银行结算办法进行。

◇ 时间性。会计工作具有很强的时间性,何时发放职工工资、何时核对银行对账单等,都有严格的时间要求,一天都不能延误。因此,会计人员心里应有个时间表,及时办理各项工作,保证出纳工作质量。有这样一句顺口溜,来形容会计:

会计员,很关键;静头脑,清杂念。

业务忙,莫慌乱;情绪好,态度谦。

取现金,当面点;高警惕,出安全。

收现金,点两遍;辨真假,免赔款。

支现金,先审单;内容全,要会签。

收单据,要规范;不合规,担风险。

账外账,甬保管;违法纪,又罚款。

长短款,不用乱;平下心,细查点。

借贷方,要分清;清单据,查现款。

月凭证,要规整;张数明,金额清。

库现金,勤查点;不压库,不挪欠。

现金账,要记全;账款符,心坦然。

三、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或能够发挥的作用。会计的职能有很多,但其基本功能应当概括为两个:核算职能和监督职能。

1. 会计的核算职能

会计的职能之一是核算。会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。核算职能是会计的最基本职能。它具有以下特点:

◇ 数量性。会计主要以货币为计量单位,从数量上核算各单位的经济活动情况。各单

位的经济活动，例如资产的增加和减少，负债的发生和偿还，收入和费用的计量等，会计都是从数量方面进行核算，而不是从“质”的方面去反映。会计通过对经济活动情况的数量核算，可以从一定程度上说明经济活动的质量。在市场经济活动的条件下，各单位的经济活动，特别是企业的经济活动十分复杂，企业的管理者、所有者以及债权人、潜在投资者、政府有关机构等要了解 and 掌握企业的财务状况和财务成果，只有通过会计核算提供的数据资料，才能作出正确的判断。这类经济决策是不可能脱离数量指标，而只能借助于理性的、抽象的定性分析来完成的。

会计从数量方面核算经济活动情况时主要使用货币度量，辅以劳动度和实物度量。在商品经济条件下，各单位的经济活动情况，例如企业的资产数量、劳动耗费、营业收入及其分配、资本金的数额等情况，都要通过货币计价进行核算。也就是说，会计核算只限于那些能用货币计量的经济活动。凡不能用货币计量的经济活动均不在会计核算范围之内，如企业之间签订供销合同。会计有时也使用劳动度和实物度量，如生产工时、存货数量等，目的是改善货币度量的效果，或者是扩大和丰富会计核算提供的数据资料，这在企业的存货核算、成本核算等方面尤为突出。

◇ 可验证性。会计主要核算已经发生或已完成的经济活动。已经发生或已完成的经济活动，是已经造成不可改变的既成事实，具有客观真实性，是可以验证的。会计通过一系列的专门核算方法将已经发生或完成的经济活动情况记录下来，并对记录下来的会计数据进行加工，报告给会计信息的使用者，这些必须符合会计准则和会计制度的要求，也为事后的审计提供了可能，并且使会计数据的可靠性得到公认。

至于利用历史的和预计的数据来预测和计划未来的经济活动，虽然是现代会计越来越重要的工作，但一般认为对未来经济活动的预测和计划属于管理会计的范畴，它是不同于会计核算这一基本职能的。当然，预测未来离不开对已发生或完成的经济活动情况核算的数据资料，在企业持续经营的前提条件下，历史现状和未来的经济活动是不可能截然分开的，只有在了解和分析了经济活动历史和现状之后，才有可能预测未来。但对未来的经济活动，会计不可能记录什么，因而也就不能通过账务处理程序进行核算。所以说预测要以过去的核算资料为基础，与之关系密切，但二者各有其特点，其采用的具体方法也是不同的。

◇ 可加工性。记录只是会计核算的基础，不是会计核算的全部。从会计的发展史可以知道，现代会计是由传统簿记发展而成的。簿记现在仍然是会计的基础组成部分。一般认为，簿记是会计的记录部分。由于在簿记与会计之间作明确的区分比较困难，所以有时人们会产生错误的认识，将会计片面地简单推理为：会计就是核算，核算就是记账，记账就是记录。事实上记录只是核算的基础，记录并不等于核算。各单位的经济活动情况，首先要记录下来，然后才能计算，最后形成可以报告的会计信息。核算实际包括对经济业务的记录、计算、分类、汇总的报告的全过程。因此，会计核算这一职能，并不仅仅是对经济活动的记录，而是一个对会计数据进行复杂的加工和再加工的过程。

◇ 会计核算具有连续性、系统性和完整性。会计对已发生或已完成的经济活动进行核算,应具有连续性、系统性、完整性。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算。完整性是指凡应由会计进行核算的各项经济业务,都必须毫无遗漏地加以记录和计算,不能任意取舍。系统性是指必须按照经济管理的要求,采用一定的方法,对会计核算资料进行加工整理、分类汇总,使之系统化,提供分类、汇总和相互联系的数据的资料。会计通过完整的和连续的记录和计算,并按照经济管理的要求,提供系统的数据资料,可以全面掌握经济活动情况,评价经济效果。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,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全过程的合法性、合理性、有效性进行监督,使之达到预期目标的功能。它具有以下特点:

◇ 会计是对经济全过程进行监督。会计的监督职能,主要是利用货币计价,对各单位进行经济活动的全过程进行事前监督、事中监督、事后监督相结合的全面的会计监督。事前监督是指在经济活动之前,从考核经济效果出发,审查经济活动的计划和方案的合理性,参与经济决策。同时也应对经济活动的合法性予以监督,防止发生违法、违纪的经济活动。事中监督是指在经济活动时,审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定,以及有关计划、预算的要求。在经济活动的过程中,监督资金的合理使用,及时调整实际经济活动与计划的偏差,加强资金周转,以求经济活动达到预期的目标。事后监督是指在经济活动之后,利用系统的会计信息,进行反馈控制,加强事后的检查、分析和评价,监督经济活动的有效性,以便改进工作,使下一期的计划和方案更具合理性。

◇ 会计主要利用货币计价进行监督,也要进行实物监督。会计主要是用货币度量,计算资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等价值指标,综合反映经济活动的过程和结果。因此,可以利用各项核算指标监督经济活动。例如,利用产品成本指标,可以考察材料、人工、各项制造费用支出是节约还是浪费,从而查明原因,以便于采取措施,达到降低成本的目的。同时,还可以事先制订一些价值目标,控制有关经济活动。例如,事先规定一个部门全年费用预算后,会计部门就可以据此在总额上控制该部门开支的水平,从而达到控制和监督其经济活动的目的。

会计监督,除了利用货币度量进行监督以外,还应该进行实物监督。例如,对某些具体实物形态的财产物资的收、发、存,要以凭证为依据,在账簿中登记其收发存的数量,并定期进行清查盘点,检查账实是否相符,以监督财产物资的安全完整。

◇ 会计监督是单位内部的监督,是外部监督不可替代的。国家通过财政、人民银行、审计、税务、证券监管、保险监管等机构,对各单位的经济活动实行有效的监督,对于保护社会主义公共财产、维护财经法纪、提高经济效益等,发挥了重要作用。但这些外部监督形式,不可能、也不应该取代会计监督。因为外部监督只能定期进行,或者只能针对某一类经

济事项进行监督。而会计监督是单位内部的监督，它能够对经济活动全过程进行完整和连续的监督，这是外部监督无法替代的。事实上，内部监督是外部监督的基础。经过内部会计监督，发现问题，摸清情况，提供数据资料，就为顺利开展外部监督准备了条件。

第二节 会计工作的内容

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。财务会计的工作是按照一定的标准流程，把经济活动用会计的语言加以表述和处理。对于整个账务的处理流程，能够仔细了解与确实遵守，就能在既定的时间内迅速地完成会计工作。让我们用一个事例来说明会计的工作。

我们先举个例子。不管你是一位律师、一位程序设计员，还是一位翻译，当你开始自己的事业时，你自己就要创办一个小型的公司，你要当自己的老板。你要开展调查，开拓市场，处理公共关系，进行采购和管理等。假若你花 10 万元创办一个公司，可能这是你自己已积累的第一桶“金子”，很自然，这 10 万元属于你自己，你是这钱的所有者，对其拥有所有权、使用权、处置权等，我们称之为所有者权益。拿着这 10 万元，首先要办理营业执照等相关手续，用去 1 000 元，会计专业术语叫开办费，接下来你要去租店铺，花了 36 000 元；连锁加盟费花掉 12 000 元，买柜台花 3 600 元，模特 500 元，衣架 300 元，办公家具及用品 1 000 元，进服装 40 000 元，手里的现金就只剩下 5 600 元了。

会计对这些经济活动的描述分为四点：

第一，每项经济活动发生时，要取得证明经济活动发生的书面证明，即发票。

第二，发票经审核无误后，根据发票填制和审核记账凭证。如：花 1 000 元购买办公家具及用品，会计记账就记作：

借：固定资产	800
借：管理费用	200
贷：现金	1 000

第三，根据审核无误后的记账凭证，登记账本。还是上例，在登记账本时，会计就要在固定资产、管理费用、现金三个账户下分别记上 800，200，1 000。

第四，根据账本，编制会计报表对外报告。

以上所叙述的仅仅是会计人员的账务处理程序，会计人员在利用会计核算的特有方法核算经济活动的同时，还要把用货币所描述的经济活动进行分类。上例中：你花 10 万元创办一个公司，可能这是你自己已积累的第一桶“金子”，很自然，这 10 万元的钱属于你自己，你是这钱的所有者，会计就把这 10 万元叫所有者权益；拿着这 10 万元，首先要办理营业执照等相关手续，会计叫开办费，花了 1 000 元；你要去租店铺，花掉 36 000 元，这 36 000

元的租金是来源于你自己投资的 10 万元，只不过从货币资金状态变成了你对房屋的使用权，如果货币是你的资产的话，你对房屋的使用权理所当然也是你的资产，只是变换了形态；同理，连锁加盟费花掉 12 000 元，也是从货币形式变成对招牌和经营管理模式的使用权，它同你对房屋的使用权相比，一个是有形资产，另一个没有实物的存在形式，就叫无形资产了。买柜台花 3 600 元，模特 500 元，衣架 300 元，办公家具及用品 1 000 元，进服装 40 000 元也是你的资产，不过从钱的状态换成了物的状态，还是你的东西了，手里的现金剩下 5 600 元就更不用说了。

我们用自己购买的资产进行合理的运作、最佳管理后，就会实现成功的销售，变成公司的销售收入。上例中，公司 40 000 元采购的服装，80 000 元全部卖出，这 40 000 元就是本，而 80 000 元就是收入；再减去公司租店铺、连锁加盟费、工资 4 000 元，买柜台花 3 000 元，模特 500 元，衣架 300 元等费用支出共计 7 800 元，本月利润就是（即 $80\,000 - 7\,800 - 40\,000$ ）32 200 元。一个经济活动购、存、销周期就此结束。而新的采购活动又开始了。随着公司业务的扩大，自有资金满足不了需要时，就会想到从银行借钱，也就开始负债了。假设从银行借款 50 000 元，那公司的资产就不再是 10 万元，而变成了 15 万（ $100\,000 + 50\,000$ ）元。它包括两部分：一部分是所有者的钱，称为所有者权益；另一部分是借来的钱，称为负债。

由此可以看出，会计在描述经济活动时，把经济活动分解为六个要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。因为是用货币描述经济活动，也可以称之为资金运动。

二、会计要素

要素是指构成事物的必要因素。会计要素是指会计对象也即资金运动的基本组成部分。会计要素有：

（一）资产

资产是企业因过去的交易或事项而拥有或控制的、能以货币计量的经济资源。

（二）负债

负债是指企业由于过去的交易或事项而在现在承担的，将在未来向其他经济组织或个人交付资产或提供劳务的责任。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资者对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

（四）收入

收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

（五）费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费，它是企业因销售商品或提供劳务而减少的资产或增加的负债。

（六）利润

利润是企业一定期间内经营活动的成果，即收益与费用的差额。利润按其形成的内容不同分为营业利润、投资者收益和营业外收支净额三部分。

我们常说：会计就是算账的。不错，会计不仅仅是算账的，而且还要记账、报账、查账，天天与数字打交道。与数字为伍，基本上算是会计人员的宿命。最基本的记账、账务计算、财务报表建立、财会手续流程工作、税务处理等，都是记载与处理着企业的根本生命。财务会计的工作基本上是有非常标准化的操作，对于一位出纳新人而言，熟悉工作内容的速度会比较快，出错的几率也会下降。但对于财会人员来说，细心求证会是一个非常重要的工作职能，同时事事讲求凭证与权限核对也是财会人员在工作内容中必备的观念与原则。财务会计一手掌握的是整个公司的“钱”。我们常听说公司资金被会计卷逃的新闻报道，由此可知要担任这个职务，为人必须诚实，讲信用，且言行一致。当然更不能有贪污、结党营私、收取回扣，或挪用公款的违法事情。

第三节 会计的准则

一、会计准则概述

俗话说：“没有规矩，不成方圆”。会计作为一种核算系统，就要遵守一定的规则或行为规范。这种行为规范就是会计准则。它的重要性就如同交通规则对公共交通的重要性一样。可以想象，没有交通规则的公共交通会出现何种混乱的局面。同样，没有会计准则，就会使会计核算没有共同遵守的规则和要求，它所提供的资料也必定没有共同的基础，是杂乱无章、没有价值的。

准则是标准，原则是准则的具体表现。原则是被自己、他人或社会接受的某种规范、行为模式或假设。在会计的发展历程中，人们也逐步建立了各种规则和惯例，并使它们成为财务会计理论及实务工作的基础。这些规则和惯例被统称为“基本会计原则”。基本会计原则就是人们针对“如何界定财富的归属”以及“怎样计算财富”等问题所制订的一些公认游戏规则。

二、会计前提——会计假设

1. 会计主体假设

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体是随着经济的发展和经营

活动的组织形式的发展变化而产生的。在经营活动规模很小,由业主独资经营的情况下,经营活动与业主的活动是合二为一的。而当几个人合伙经营时,合伙经营收支活动就必须与各业主的活动相区分,需要确定会计主体,即合伙会计的核算范围。特别是发展到股份经营的情况下,企业是作为独立的主体进行会计核算。

会计主体即可以是一个企业,也可以是若干企业组织起来的集团公司;既可以是法人,也可以是不具备法人资本的实体。但是,作为会计主体,它必须能够控制经济资源并对此负法律责任。也正因为如此,凡会计主体都应该进行独立核算。出于上述认识,产生了会计主体假设。

会计主体假设是指会计核算某一特定企业的经济活动。它要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他单位的经济活动,区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。会计核算必须是站在本企业的角度上观察所发生的经济业务,不能与其他经济业务相混淆。尽管企业归投资者所有,但会计核算要与所有权相分离,必须将投资者视为企业以外的另一个主体,不核算投资者的经济活动。

会计主体假设旨在使各单位明确了解其处理各种经济活动的范围限制和所持的基本立场,即规定了会计核算内容的空间范围,从而正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况;正确提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表;正确提供会计信息使用者所需要的核算资料。以免因范围不清、立场不明,在会计核算上造成不应有的混乱。

总之,会计主体假设规定了会计核算的空间范围。

2. 持续经营假设

持续经营假设是指假定企业的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,假定企业在可以预见的将来不会破产。它是针对在市场经济的条件下,作为会计主体的企业存在着竞争,其经营的持续时间具有不确定性而提出的。

持续经营假设并不意味着企业将永远存在下去,也不意味着企业的资产永远不能以清算价值计量。从每个企业的历史考察,确实没有一个企业能够无限期地存在下去。但是除非有充分的相反证明,否则都应认为一个会计能够无限期地连续经营下去。首先,从企业个体来看,企业总是希望长期生存下去,并在竞争中始终处于不败之地,建立在这一愿望基础上的会计,当然是以持续经营为核算前提的。其次,从企业总体来看,破产毕竟相对来讲是少数,企业总体将会持续经营下去。

持续经营假设旨在解决资产计量和费用分配等问题,它与会计的一系列基本原则有关。在持续经营的前提下,企业在会计核算资料的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定,企业的会计记录和会计报告才能真实可靠。也就是说,企业可以在持续经营的基础上,使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件来偿还他所负担的各种债务。会计核算上所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。如果没有规定持续经营的前提条件,一些公认的会计处理方法也将无法采用。例如,企业在持续经营的正常情况

下,将按照原定的用途去使用现有的资产,因而资产要按流动性分为流动资产、固定资产等,并按实际成本计价。但是企业破产,这个假设就不存在,企业需要编制清算资产负债表,这时的资产就不需要按流动资产、固定资产等分类,因为资产马上就要全部变卖,而资产的估价应按清算价值而不是实际成本。费用的分配也是这样,在持续经营的条件下,对于与若干个会计期间的收益有联系的费用,应当在各个收益的会计期间进行合理分配。但是如果企业即将进行破产清算,就不存在费用的跨期摊配问题。

如上所述,会计主体假设规定了会计核算的空间范围,而持续经营假设则为会计核算作出了时间上的规定。

3. 会计分期假设

会计分期假设是指将会计持续不断的生产经营活动人为地分割成会计期间,分期核算经济活动和报告经营成果。

从理论上讲,企业的经营成果要等到企业所有的生产经营活动最终结果后才能准确计算,但这实际上是行不通的。因为,与企业有经济利害关系的集团和个人需要及时了解企业的财务状况和经营成果,需要企业定期提供会计信息作为决策的依据。这就要求会计人员将企业持续不断的生产经营活动人为地划分为相等的较短时期来计算利润,反映企业的财务状况和经营成果。这种人为的分期就是会计期间。

会计期间通常是一年,称为会计年度。我国会计准则规定以日历年度作为我国企业的会计年度,即以公历年度1月1日起至12月31日止为一个会计年度。也有的国家以营业年度作为会计年度。所谓营业年度就是以每年经济活动的最低点作为年度终了期。不管以日历年度还是以营业年度作为会计年度,会计年度都必须是相等的。每一会计年度还具体划分为季度、月份,从而会计人员也就需要对会计资料按归属期进行年度、季度、月份核算,按年、季、月编制财务报告。

会计分期奠定了权责发生制原则、配比原则等会计原则的理论基础。如果没有会计分期假设,这些会计原则将毫无用处。

以上说明,会计分期假设是持续经营假设的必要补充。当一个会计主体持续经营而无限期时,就需要为会计信息的提供规定期限。

4. 货币计量假设

货币计量假设是指会计以货币为计量单位核算会计主体的经济活动,并假定在不同时期货币的币值是不变的。可见,货币计量假设包括了两层含义:一是一切会计事项均能用货币计量,即货币可作为计量的共同尺度;二是假定货币币值是稳定不变的。

会计计量是会计记录的前提,会计记录又必须经过分类和汇总,才能编制成反映企业全貌的财务报告。这就需要一个计量各项经济业务的影响和结果共同尺度。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一切商品价值的共同尺度。货币具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段的职能。因此,会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量