



高职高专经济管理专业“十一五”规划教材

会计基础

马西牛 王康美 张大田 主 编



中国科学技术出版社
CHINA SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS

高职高专经济管理专业“十一五”规划教材

会 计 基 础

马西牛 王康美 张大田 主 编

中国科学技术出版社
CHINA SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS
· 北 京 ·
BEIJING

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/马西牛,王康美,张大田主编. —北京:中国科学技术出版社,2007.8

高职高专经济管理专业“十一五”规划教材

ISBN 978 - 7 - 5046 - 4803 - 7

I. 会… II. ①马…②王…③张… 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 131516 号

自 2006 年 4 月起本社图书封面均贴有防伪标志,未贴防伪标志的为盗版图书。

内 容 提 要

本书是参照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则以及 2006 年 10 月 30 日发布的《会计准则应用指南》,按照教育部颁布的高等职业院校基础会计课程教学基本要求编写而成的。

本教材主要介绍了会计核算的基本理论、基础知识和基本操作技能。在编写过程中充分考虑了新会计知识与本课程知识点的结合,全书包括总论、会计要素与会计恒等式、复式记账、会计科目和账户、借贷记账法的应用、成本计算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报表、会计核算形式和会计工作的组织等十二章内容。

本书既可作为高职高专院校会计及相关专业的教学用书,也可供岗位培训教学使用及会计从业人员阅读参考。

中国科学技术出版社出版

北京市海淀区中关村南大街 16 号 邮政编码:100081

策划编辑	林 培 孙卫华	责任校对	林 华
责任编辑	孙卫华 符晓静	责任印制	安利平

电话:010 - 62103210 传真:010 - 62183872

<http://www.kjpbooks.com.cn>

科学普及出版社发行部发行

北京蓝空印刷厂印刷

*

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16 印张:15.25 字数:390 千字

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷 定价:26.80 元

ISBN 978 - 7 - 5046 - 4803 - 7/F · 520

(凡购买本社的图书,如有缺页、倒页、
脱页者,本社发行部负责调换)

前 言

为了适应我国的市场经济和趋同国际会计,2006年2月15日财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,2007年1月1日起率先在上市公司范围内执行,鼓励其他企业执行。这标志着我国与国际惯例趋同的会计准则体系正式建立。新准则的颁布必将对会计的基本概念、计量方法、核算内容和报表体系等产生巨大影响。同时,近年来,随着高等职业教育在我国蓬勃发展,原有的会计基础教材难以适应新知识背景下的高职高专会计课程的教育和教学特点。鉴于以上原因,我们组织编写了这本《会计基础》教材,本教材适用于高职高专经济管理专业学生。

本教材主要介绍了会计核算的基本理论、基础知识和基本操作技能。在编写过程中,我们充分考虑了新会计知识与本门课程知识点的结合,充分考虑了高职高专经济管理类学生的学习特点与本门课程的基础性结合。全书主要内容包括总论、会计要素与会计恒等式、复式记账、会计科目和账户、借贷记账法的应用、成本计算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报表、会计核算形式、会计工作的组织等内容。每一章前面有学习要点及目标,包含有难点和重点提示;每章后面有本章小结、本章名词、思考题、讨论题和业务题,便于学生的学习与练习。

本书由马西牛、王康美、张大田担任主编,尹莎莉、王颖、高增亮担任副主编,由马西牛总纂、修改和定稿。具体分工如下:第一章由陕西财经职业技术学院的马西牛编写;第二章由西安思源职业学院的王康美编写;第三章、第六章由陕西财经职业技术学院的高增亮编写;第四章由陕西国际商贸学院的周立芬编写;第五章由陕西能源职业技术学院的张大田编写;第七章由陕西财经职业技术学院的张炳红编写;第八章由西安职业技术学院的尹莎莉编写;第九章和第十章由西安思源职业学院的王颖编写;第十一章由西安思源职业学院的姚春芸编写;第十二章由陕西国际商贸学院的李晓艳编写。

本书在编写过程中,得到了陕西财经职业技术学院、西安思源职业学院、陕西能源职业技术学院、西安职业技术学院、陕西国际商贸学院等院校领导的大力支持,在此一并表示感谢!

由于新会计准则刚刚颁布实施,会计知识的应用仍在不断的完善之中,不妥之处在所难免,敬请广大读者提出宝贵意见。

编 者

2007年8月18日

高职高专经济管理专业“十一五”规划教材

编委会名单

主 任 邓泽民

副 主 任 陶学忠

专家编委 (按姓氏笔画为序)

丁增稳	马成旭	兰培英	刘晓玉	刘继伟	李学智
杜明汉	周延波	胡世雄	段兴民	郝晋生	袁放建
寇宝明					

委 员 (按姓氏笔画为序)

马西牛	王社民	王康美	孙全志	吕际荣	刘芳霞
李 地	李 春	李从质	李国英	李建峰	宋之苓
陈 炜	林 敏	张 伟	张 拓	张大田	张淑琴
杨 洁	杨淑娥	郑文昭	武妙仙	赵 轶	高凯平
高建侠	缙宇英	景海萍	曾新丽	翟建华	

秘 书 长 劳 粟

《会计基础》编委会

主 编 马西牛 王康美 张大田

副 主 编 尹莎莉 王 颖 高增亮

编 委 李晓艳 张炳红 周立芬 姚春芸

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的基本概念	3
第三节 会计的基本前提与信息质量要求	8
第四节 会计的方法	11
第二章 会计要素与会计恒等式	16
第一节 会计要素	16
第二节 会计恒等式	22
第三章 复式记账	32
第一节 复式记账	32
第二节 借贷记账法	34
第三节 会计分录	47
第四章 会计科目和账户	54
第一节 会计科目	54
第二节 账 户	58
第五章 借贷记账法的应用	69
第一节 资金筹集的核算	69
第二节 生产准备过程核算	74
第三节 生产过程的核算	80
第四节 销售过程的核算	89
第五节 财务成果的核算	96
第六章 成本计算	109
第一节 成本计算的概述	109
第二节 成本计算的方法	111
第七章 会计凭证	122
第一节 会计凭证的意义和种类	122
第二节 原始凭证的填制和审核	126
第三节 记账凭证的填制和审核	128
第四节 会计凭证的传递	131

第八章 会计账簿	134
第一节 账簿的意义和种类	134
第二节 账簿的格式和登记方法	138
第三节 总分类账户与明细分类账户平行登记与核对	144
第四节 对账和结账	147
第五节 登记账簿的规则	152
第九章 财产清查	158
第一节 财产清查的意义和种类	158
第二节 财产清查的程序和方法	161
第三节 财产清查结果的处理	166
第十章 财务报表	171
第一节 财务报表概述	171
第二节 资产负债表	174
第三节 利润表	182
第十一章 会计核算形式	189
第一节 会计核算形式概述	189
第二节 记账凭证核算形式	190
第三节 科目汇总表核算形式	191
第四节 其他核算形式	193
第十二章 会计工作的组织	204
第一节 会计工作组织的意义、原则和内容	204
第二节 会计机构	207
第三节 会计人员	210
第四节 会计档案	213
第五节 会计电算化	217
第六节 会计法规	219
附录(一) 会计科目表	223
附录(二) 会计基础工作规范	226
参考文献	238

第一章 总 论

学习要点及目标

- 掌握会计的对象和概念、职能和作用、目标等
- 重点是会计的核算方法和处理方法等
- 难点是会计记账基础、基本前提与信息质量要求等

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计是适应社会生产活动发展和加强经济管理的需要而产生的，是人类生产活动发展到一定阶段的产物。

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物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面还会发生各种劳动耗费，包括人力、物力和财力的耗费。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，提高经济效益，满足人们生产和生活的需要。如果劳动成果少于劳动耗费，生产就会萎缩，社会就会倒退；如果劳动成果等于劳动耗费，则只能进行简单再生产，社会就会停滞不前；只有当劳动成果大于劳动耗费，才可能进行扩大再生产，社会才会进步。为了达到这一目标，就必须对生产活动进行科学、合理的管理，对劳动过程进行有效的组织和规划，同时对劳动成果和劳动耗费进行必要的确认计量和记录，并加以比较和分析，会计便由此产生。

二、会计的发展

1. 会计的起源和发展

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，在公元前一千年左右就出现了。在人类社会发展的初期，生产力水平低下，生产活动极其简单，人们对生产过程数量方面的了解，只平头脑记忆或“刻木记事”、“结绳记事”等简单的方法，这些简单的原始的记录、计量行为，属于一种综合性的行为，它不仅与会计有关，而且与统计有关。

最初的会计只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间之外附带把收入、支出等事项记载下来。当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，为会计的社会分工提供了物质条件；文字和数字的出现，为会计工作提供了物质手段，会计从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能，并逐步成为种专职的独立的管理生产活动的工作。在原始的印度公社时期，已经有了个记账员，负责登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。可见，会计是社会生产发展到一定阶段的必然产物，并随着社会生产商品化程度的不断提高而发展。

相关资料

1. 我国早在西周时期就出现“会计”一词。《周礼》中记载：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”这里“参互”、“月要”、“岁会”都属于报告文书，说明在我国西周时期就已经形成了比较严密的会计勾稽制度。

2. 春秋战国至秦代，出现了“簿书”，用“入”和“出”作为记录符号来反映各项经济业务收支。“簿书”可以看做是我国会计账簿的雏形。

3. 唐宋时期创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其含义相当于今天的“期初余额”、“本期收入”、“本期支出”、“期末余额”。通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账，编制会计报表，成为“四柱清册”。“四柱清册”为收付记账法的产生奠定了理论基础。

4. 明末清初，设计了“龙门账”的会计核算方法。他把全部账目分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（资本及负债）四大类，并运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏。

5. 1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著的《算术、几何、比与比例概要》一书，详细地介绍了复式记账法，促使会计方法由单式记账法过渡到复式记账法，标志着传统会计的产生。这本著作被公认为是有关会计理论和会计方法的最早论著。

2. 现代会计的发展阶段

随着社会生产力的不断发展，经济活动更加复杂，生产日益社会化，人们的社会关系更加广泛，会计的地位和作用、目标和应用的原则、方法及技术都在不断发展、变化并日趋完善，并逐步形成自身的理论和方法体系。科学技术水平的提高也对会计的发展起到了促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合，特别是电子计算机在会计数据处理中的应用，使会计的工作效能发生了很大变化，扩大了会计信息的范围，提高了会计信息的精确性和及时性。

20世纪中叶，成本会计出现和不断完善，在此基础上管理会计形成并与财务会计相分离而单独成科，这是现代会计的开端。

人类社会进入21世纪，迎接我们的是一个全球化、信息化、网络化和以知识驱动为特征的崭新经济时代。面对整个经济环境的变化，为了更好地发挥会计职能作用，无论是会计实践还是理论都将进入一个新的、更快的发展阶段。

中华人民共和国成立后的几十年中，我国会计从实践到理论都发生了前所未有的发展和变化。特别是党的十一届三中全会以后，我国会计研究工作取得了丰硕成果。1978年国务院颁布了《会计员职权条例》，1985年颁布了《中华人民共和国会计法》，我国会计工作从此进入法制阶段，我国第一部《会计法》共六章31条。为了适应改革开放和发展社会主义市场经济的要求，1993年12月29日，第八届全国人大常委会第五次会议作出了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》，修订后的《会计法》共六章30条。1999年6月第九届全国人大常委会第十次会议对《会计法》作了第二次修改。这次修改，将原有30条修订为45条，其中，修改16条，增加24条，删除8条，基本未改动的13条；同时还增加了一个《关于惩治违反会计法犯罪的决定》，这次修订主要是为了完善记账规则，加强外部监管，严

格法律责任。

为了适应我国社会主义市场经济的需要,1992年11月30日财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并从1993年7月1日起实施。继1992年会计准则部分颁布之后,我国又于1998年陆续颁布了《关联方关系及其交易的披露》、《现金流量表》、《资产负债表日后事项》、《收入》、《债务重组》、《建造合同》、《投资》和《会计政策、会计估计和会计差错的变更》等八项具体准则,并分别于1997年、1998年、1999年实施,这标志着我国的会计准则体系建设取得了重大进展。这是引导我国会计工作与国际会计接轨的连续性重大措施,是我国会计的历史性转变。

为了进一步适应我国社会主义市场经济的需要,2006年2月15日财政部修订颁布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则,自2007年1月1日起施行。这使我国会计工作趋同国际会计,也是我国会计理论与会计实践前所未有的重大发展。

第二节 会计的基本概念

一、会计的含义

1. 会计的定义

对于会计的概念,国内外的看法和表述不一,即使在同一国家的不同时期,也不尽相同。这是因为,社会经济环境制约和影响会计,处于不同社会环境条件的人们的观察角度不同、认识不同,从而形成不同的看法与表述方法,因此产生了不同的会计概念。

在我国,对会计的认识也在不断的变化,存在着不同的观点,概括起来主要有信息系统论和管理活动论。信息系统论认为“会计是旨在提高经济效益,加强经济管理,在企业内建立一个计量、记录会计事项,并通过加工提供会计信息的经济信息系统。”而管理活动论则认为“会计是经济管理的重要组成部分,它是通过计量、记录、加工和利用经济信息,对企业进行管理、提高经济效益的一种管理活动。”

从会计的产生与发展过程可知,会计首先离不开计量,它要计量物质资料生产过程的所费与所得,从而使人们了解投入多少,得到多少才能得以生存与发展。其次,会计通过记录、加工、报表产生信息为企业有关各方使用。最后,会计进行计量、记录、加工、报表、分析和检查的主要目的,是能够加强经济管理,提高经济效益。

综上所述,会计是以货币为计量单位,采用一系列专门方法和程序,对各单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督,旨在提供会计信息和提高经济效益的经济管理活动。

2. 会计的特点

会计作为一项经济管理活动,具有以下特点。

(1) 以货币为主要计量单位。会计核算主要以货币为计量单位,从价值量上反映各单位的经济活动状况。会计上可以采用的计量单位有三种,即实物量度、劳动量度和货币量度。实物量度与劳动量度只能表示个别商品的数据,因而不能进行综合和比较,不能进行全面、综合的计算工作。而货币具有一般等价物的作用,可用来衡量其他商品,因此以货币量度进行核算,可以综合反映经济活动的过程和结果。由于现实经济活动的复杂多变,人们不可能简单地观察、记忆或加工而掌握经济活动的全面情况,只有采用一定的方法,按一定程序加

工处理后,生成以价值量表示的会计信息,才能全面掌握和了解经济活动。因此只有以货币为主要的计量单位,才能综合反映经济活动全过程,而实物量度与劳动量度则作为辅助计量单位发挥作用。以货币为主要的计量单位,从价值量方面综合反映各单位的经济活动情况,是现代会计的一个重要特点。

(2) 对经济活动的核算具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指对全部经济活动进行完整的记录,不能有任何遗漏;所谓连续性是指对经济活动的计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断;所谓系统性是指要采用科学的核算方法,对各项经济活动进行分类、记录、加工整理,保证所提供的会计数据资料能成为一个有序的整体,从而揭示客观经济活动的规律性。

(3) 对各单位经济活动的全过程进行反映。市场经济的激烈竞争,企业规模的不断扩大,经济活动的日益复杂化,要求会计不仅要进行事中、事后核算,而且要同时进行事前核算、分析和预测,增强经营管理的预见性。因此,会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还要预测未来的经济活动。

(4) 以价值管理为基本内容。整个会计工作都是以价值管理为基本内容的。价值管理具体表现为对资金运动的核算,并通过价值量指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常地、及时地对经济活动进行指导和调节。

二、会计的对象

会计对象是指会计核算和监督的内容与范围,是能够用货币表现的经济活动,即社会再生产过程中的资金运动。资金就是指社会再生产过程中财产物资的货币表现及货币本身。资金在各单位处于运动当中,所以称为资金运动。会计的特点决定了只有那些在社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动,才是会计和监督的内容。

最初的会计以实物为计量单位,其会计对象只能是财产和钱物的收支;随着会计的发展,货币作为一般等价物的功能被利用,使得会计可以用货币为计量尺度,综合地反映会计对象,因而在商品经济条件下,会计的一般对象就是经济活动中能以货币表现的方面,即资金运动过程。在不同的行业,其经济活动的具体内容和方式不同,资金运动的具体形态也有所不同。

课堂讨论:
如何认识会计
对象?

(1) 工业企业的资金运动。工业企业是社会物质资料生产的基层单位,是直接从事工业生产或提供劳务并独立经济核算的经济实体,其主要目的是提供满足社会需要的产品,而产品的提供在企业具体表现为生产准备、生产、销售三大过程。企业为提供产品而拥有的资金就具体表现为生产经营过程中的财产物资与货币,通过供、产、销过程改变资金的形态,由此形成企业的资金运动过程,在企业里循环周转。

在循环周转之前,企业必须首先取得资金。在我国,工业企业目前取得资金的渠道主要有:投资人投入和向债权人借入。企业拥有一定数量资金以后,以现金、银行存款或其他货币资金形式购买各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金,完成供应任务,生产准备过程结束,进入生产过程。

生产过程是工业企业最主要的过程,该过程既要产出产品,同时又要消耗物化劳动和活劳动。通过生产过程中物化劳动和活劳动的耗费,使原材料物资转化为在产品或半成品,资金运动也由储备资金转化为生产资金,到产品制造完工,在产品或半成品成为产成品进入仓

库,生产资金即转化为成品资金,完成生产任务,生产过程结束,进入销售过程。

销售过程是产品价值与使用价值的实现过程,具体表现为出售产品,收回货币,补偿耗费的过程,企业将产品售出去,收回货币资金,使成品资金转化为货币资金。在这部分货币资金中,企业以成本为标准弥补生产耗费,使企业进行再生产,剩余部分对企业有关各方进行利润分配。同时企业的生产经营过程中,还可能发生的资金投入和退出的增减变动,也是企业的资金运动。

资金从货币形态开始,经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金,形成资金循环。资金周而复始的循环形成资金周转。

由此可知,经济资源的增减变化、生产费用的耗费、产品成本的形成、收入的取得、财务成果的实现和分配,构成了工业企业会计核算和监督的内容。

(2) 商品流通企业的资金运动。商品流通企业的资金运动与工业企业相比有所不同,它一般只包括供应和销售两个过程。商品流通企业通过接受投资和向银行借款取得资金,使企业拥有一定数量的货币资金,进入经营过程。在供应过程,主要是购进商品,结算货款和支付采购费用,使货币资金又转化为商品资金。在销售过程中主要是销售商品,结算销售款,支付工资及销售费用,使商品资金又转化为货币资金。如此不断循环和周转形成商品流通企业的资金运动。

由此可知,经济资源的增减变化、经营费用的发生、收入的取得、财务成果的实现和分配,构成了商品流通企业的会计对象。

(3) 行政事业单位的资金运动。行政事业单位需要拥有一定数量的资金才能开展工作,但由于它们的业务活动和执行预算的任务不同,所以它们的资金运动也有所差别。行政事业单位的资金有国家财政拨款投入的,有自身业务收入的,并通过预算支出。

由此可知,预算资金的收支活动构成了行政事业单位的会计对象。

三、会计的职能与作用

1. 会计的职能

会计职能是指会计本身所具有的功能。会计的基本职能有两个:即反映与监督。马克思在《资本论》第二卷中曾指出:“生产过程越是按社会规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记就越是必要。”这是利用货币作为主要的计量单位,通过数量上的记录、计算和分析来反映经济活动过程,从而为经济管理提供会计信息。“过程控制”是指会计的监督职能,即主要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、事中和事后的监督。

(1) 会计的反映职能。会计的反映职能,是会计的最基本职能,也是全部会计管理工作的基础。会计能够按照公认会计准则的要求,通过一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表达出来,以达到揭示会计事项的本质,为经营管理提供经济信息的目的。会计的反映职能具有以下明显的特征。

1) 会计以货币为主要计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从数量而不是从质量的方面进行反映。如企业对固定资产进行会计反映时,只记录其数量、成本、折旧等数量或金额变化,而并不反映其技术水平、运行状况等。会计在反映各单位经济活动时主要使用货币量度和实物量度,其他指标及其文字说明等都处于附属地位。这是因为企业最初的投资总是用货币度量的,所以,对这些投资

使用的追踪记录也只能使用货币量度。

2) 会计主要是反映过去已经发生的经济活动。会计反映经济活动就是要反映其事实,探索并说明其真相。因此,只有在每项经济业务发生或完成以后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证,这种凭证具有可验证性,据以记录账簿,才能保证会计所提供的信息真实可靠。而这项工作必须是在经济业务已经发生或完成之后,至少在传统会计上是这样的。虽然管理会计等具有预测职能,其核算的范围可能扩大到未来的经济活动,但从编制会计报表,对外提供会计信息来看仍然是面向过去的。

3) 会计反映具有连续性、系统性和全面性。会计反映的连续性,是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年、不能间断;会计反映的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进而系统地加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息;会计反映的全面性,是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏。

会计的反映职能在客观上体现为通过会计的信息系统对会计信息进行优化。这一过程又具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载;算账就是在记账的基础上,运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报出。

(2) 会计的监督职能。会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制、监察和督促,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。会计的监督职能具有以下显著的特征。

1) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律来进行的。《会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利,而且规定了监督者的法律责任,放弃监督,听之任之,情节严重的,给予行政处分;给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任。因此,会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

2) 会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断,会计反映就要不断地进行下去,在整个持续过程中,始终离不了会计监督,各会计主体每发生一笔经济业务,都要通过会计进行反映,在反映的同时,就要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计反映具有连续性,会计监督也具有连续性。

3) 会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及尚未发生之前,包括事前监督,事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门或会计人员在参与制定各种决策以及相关的各项计划或费用预算时,就依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查,它是对未来经济活动的指导;事中监督是指在日常会计工作中,随时审查所发生的经济业务,一旦发现问题,及时提出建议或改进意见,促使有关部门或人员采取措施予以改正;事后监督是指以事先制定的目标,标准和要求为依据,利用会计反映取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制定下期计划,预算提供资料,也可以预测今后经济活动发展的趋势。

会计反映和会计监督关系是十分密切的,两者相辅相成;会计反映是会计监督的基础,而会计监督是会计反映的保证。两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,有效地提高经济效益。如果没有可靠的、完整的会计反映资料,会计监督就没有客观依据。反之,若只有会计反映而没有会计监督,会计反映也就没有意义。

随着社会经济的发展和经济管理的现代化,会计的职能也会随之发生变化,一些新的职能不断出现。一般认为,除了会计核算和会计监督两个基本职能之外,还有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。

2. 会计的作用

会计的作用是指会计职能对会计对象产生的影响和发生的效果。会计的作用主要包括以下几个方面。

(1) 会计通过及时、完整、准确地提供经济信息,可以满足企业外部的各方关系人对信息的需求,可以加强本企业内部的经济管理。在我国,企业的会计数据和会计信息可以作用于宏观经济管理;在企业中,企业的经营和管理所需的信息,大部分来自于会计。在发展社会主义市场经济后,对信息的需求和依赖更为增强,会计的作用也越来越突出和增强。宏观经济管理由直接管理转为间接管理后,也需要大量的、新的信息,相当部分也来自于企业和单位的会计。

(2) 规范的会计工作,对保障市场的正常运转,维护市场经济秩序,有着重要意义。现代企业的生产活动,必须遵循经济规律和市场规则运转;在企业内部各部门之间,也必须相互协调,密切合作,使生产经营活动有序进行。由于各项生产经营活动都涉及资金的筹集和使用,都要编制凭证,办理必要的手续,及时入账,提供真实、可靠的会计信息。会计可以为各方提供真实、可靠的信息,从而防止和制止生产经营和市场运营中可能发生的违法违纪和其他不正当行为,防止可能发生的各种风险,避免对各类市场,特别是股票市场的冲击和影响,从而保证市场的正常运转和正常的市场经济秩序。

(3) 做好会计核算和会计监督,有利于增产节约,增收节支,提高经济效益。在企业中,经济效益的高低取决于多种因素,包括经济结构、经济体制、科技进步等,但就企业内部来讲,降低消耗,降低成本是其中的一个重要方面。会计既核算耗费和成本,又核算成果。做好会计核算工作,可以及时发现生产、经营、管理中的问题,及时采取措施,从而有利于增产节约,增收节支,提高经济效益。我国现阶段的生产力水平不高,管理落后,会计对提高经济效益有着不可忽视的重要作用。

四、会计的目标

会计目标是通过会计工作所预期达到的目的。当谈论到会计时,自然会联想到记账。毫无疑问,记账确是会计的一部分内容,而且是重要的一部分内容。但是为什么要记账?个人或一个组织,要了解企业的经济情况,主要依赖于会计提供的信息。为经济决策提供财务信息的是会计的目标。

会计的目标是为经济决策提供财务信息,而由于决策需要财务信息的有哪些人呢?

1. 企业外部与企业有经济利害关系的集团、单位和个人

企业外部与企业有经济利害关系的集团、单位和个人,主要包括企业的投资人、债权人、供应商、客户等,它们需要随时了解企业的财务状况、获利能力、偿债能力等财务信息,以

便进行投资、信贷或其他有关经济决策。

2. 企业内部的管理人员和广大职工

在社会主义市场经济条件下,企业是自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体,为了增强企业的市场竞争能力,实现资本的保值和增值,谋求利润最大化和企业价值最大化,必须加强内部管理。这就必须充分利用会计信息资料,进行科学的预测和决策,协调各方面的关系,实行科学管理,不断提高经济效益。管理人员和广大职工与企业休戚相关,他们需要了解企业资产的运用和分布情况、债务及其构成情况、资本及其构成情况、经营成果等情况。

3. 国家综合经济管理部门

进行宏观经济调控和管理的国家综合经济部门也必须充分利用会计信息。会计信息是制定宏观调控政策、方针、制度、办法的基础资料,没有这些基础资料,宏观调控就会失灵。进行宏观调控的国家综合经济部门主要包括财政、税务、审计、物价、工商行政管理和银行等部门,它们需要了解企业的财务状况、经营成果等信息。

第三节 会计的基本前提与信息质量要求

一、会计的基本前提

会计的基本前提又称会计的基本假设。会计假设是会计整个结构的基础,是对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是会计核算的基础条件。因为会计所处的社会经济环境极为复杂,会计核算所面对的是变化不定的社会经济环境,在这种情况下,会计人员有必要对会计核算所处的经济环境作出判断,针对社会经济环境作出某些假定,这样核算才能得以正常进行下去。由此可知会计假设是人们从长期会计实践中抽象出来并能体现会计活动基本特征的会计概念。会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

1. 会计主体

会计主体,是指会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。所以在会计理论中,必须把主体的经济业务和企业所有者的活动及其他主体的业务严格区分,才能正确反映有关会计主体的资产、负债、经济往来和财务状况及经营成果。因此,会计主体假设界定了现代会计活动的空间范围与界限,解决了会计工作人员为“谁”记账、算账、报账的问题,明确了会计工作为之服务的特定对象。

会计主体不同于法律主体,它既可以是一个企业,也可以是一个企业内部的某些责任单位,或者还可以是一个企业集团。虽然其中有的是法律主体,但从会计核算的角度来看,仍有必要和可能作为独立的会计主体组织核算。

由上述可知,会计主体应具备三个特征。

- (1) 经济性,它是一个有经济业务并发生收支的实体;
- (2) 整体性,会计在反映和处理会计主体的经济活动时要从整体出发;
- (3) 独立性,会计主体是一个独立的或相对独立的独立体,独立核算和编制对外报表。

所以企业是典型的会计主体。

2. 持续经营

持续经营假设,是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。也就是说,除非出现相反证据,企业在可预见的未来会继续存在下去,它所持有的资产将在正常的经营中被耗用,它所承担的负债也将在正常的经营过程中按它承诺的条件加以清偿。这样,企业的资产、负债的计价和收入费用的确定就可以依据持续经营而不是清算的基础。例如,可以按历史成本来计价企业资产,对企业长期使用资产可以采用折旧或摊销方法在其整个寿命期内分期转作费用等,所以持续经营假设是保证会计方法和程序,按照持续基础恰当记录和报告主体经营活动,从而提供相关与可信会计信息的一个重要条件。

如果企业已出现无法持续经营的现象时,必须采用相反的假设,即按停业清算的基础进行会计处理。

3. 会计分期

会计分期假设是指人为地将企业持续不断的经营活动分为一定等长的时间段落,即会计期间,以便按期结算账目、编制会计报表、提供会计信息。

我国《企业会计准则》规定:在我国的企业会计分期只能采用公历年制(每年1月1日至12月31日)。会计年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。会计分期假设是持续经营假设的一个必要补充,是会计系统能够发挥作用的必要前提。但因会计分期假设的建立,也产生了本期与非本期的差别,才引起企业的资产、负债、收入和费用归属于哪个会计期间的问题。

4. 货币计量

会计是对经济活动中数量方面的计量和报告,要有一个可以度量全部经济业务影响的共同尺度。在市场经济条件下,由于货币是一切商品价值的“显示器”,会计上必须以货币为计量单位,统一确定、计量、记录和汇总企业的一切经济业务。

货币计量假设包括三方面含义:一是经济业务的计量可以采用不同的计量单位,但只有货币计量是会计计量的主要计量尺度;二是在有多种货币并存的情况下,或某些业务是用外币结算时,就需要确定某一种货币为记账本位币;三是货币计量单位实际上是助于价格来完成的,而价格是在市场的交换中形成的。

此外,以货币作为计量单位,还要解决货币作为价值尺度自身的量度问题,即假定单位货币所包含的价值量相同不变,即使有所变动,充其量是微不足道的,不足以影响会计计量及财务信息的正确性。只有如此,会计计量才有可能对企业不同期间的各种资产、负债、收入和费用进行汇总合计,从而才对经济活动的连续、系统记录有实际的效用。因此,货币作为计量单位,应假定货币稳定不变。

二、会计的信息质量要求

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,它包括可靠性、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。

1. 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。具体要求如下。

(1) 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, 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。

(2) 企业应当如实反映其所应当反映的交易或事项, 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会计报表中。

(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, 其中包括编报的报表及其附注内容等相关内容的完整。

2. 相关性

相关性要求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过去、现在或者未来的情况作出评价或预测。

会计信息的质量, 关键是看其与使用者的决策需要是否相关, 是否有助于决策或提高决策水平。因此要求企业在会计确认、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。对于某些特定目的或者用途的信息, 财务报告可能无法完全提供, 企业可以通过其他形式予以提供。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供会计信息的应当清晰明了, 便于财务会计报告使用者理解和使用。

企业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和会计信息的内容, 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。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。

同一企业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。确需变更的, 应当在附注中说明。这就便于会计信息使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势, 比较企业在不同时期的财务报告信息, 从而更好地、全面地、客观地评价过去、预测未来, 满足信息使用者的需要。

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。这就是说, 对于相同或者相似的交易或者事项, 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、计量和报告提供有用的会计信息。

5. 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, 不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告, 就容易导致会计信息失真, 无法如实反映经济现实。如企业以融资租赁方式租入的固定资产, 虽然从法律形式来讲, 企业并不拥有所有权, 但从经济实质来讲, 企业能够控制融资租赁方式租入的固定资产创造未来经济利益, 所以在进行会计确认、计量和报告时, 应当将融资租赁方式租入的固定资产视为企业自有资产在资产负债表上反映。

6. 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等有关