

全国高职高专经济管理类专业规划教材

基础会计学

侯如松 李刚毅 主编

- ◆ 应用性
注重对就业岗位所需知识和能力结构进行恰当的设计安排
- ◆ 新颖性
注重引入新方法、新规范、新标准
- ◆ 创造性
注重创新精神和开拓能力的培养
- ◆ 整体性
注重课程前后的衔接、理论教学和实训、实习教材的衔接、中高职教材的衔接
- ◆ 先进性
注重电子教材、网上学习平台的建设

JI CHU KUAI JI XUE

· 全国高职高专经济管理类专业规划教材

基础会计学

主 编 侯如松 李刚毅

副主编 许爱娣 谈彩霞

蔡玉俊 方 蓉

西文俊 郑蕊蕊

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

本书以 2006 年财政部颁布的 39 项企业会计准则和《企业会计准则——应用指南》为依据编写,全面介绍了会计学原理的基本理论、基本知识和基本方法。在体例结构上设计了教学目标、内容、互动地带、要点回放、关键名词、过关斩将、阅读平台等栏目。内容丰富,知识新颖。

本书主要适用于高职高专会计、财务、审计等专业以及其他相关专业教学使用;也可供成人教育和自学使用。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/侯如松,李刚毅主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2008.1

(全国高职高专经济管理类专业规划教材)

ISBN 978-7-5629-2640-5

I. 基… II. ①侯… ②李… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 198998 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn> 理工图书网

印 刷 厂:武汉理工大印刷厂

开 本:787 × 1092 1/16

印 张:15

字 数:390 千字

版 次:2008 年 1 月第 1 版

印 次:2008 年 1 月第 1 次印刷

印 数:1—2000 册

定 价:26.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取电子教案和邮件包。

E-mail: wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

出版说明

如何搞好高职高专的学科建设和教材建设工作,从而有效地为国家和社会培养适合企业和社会需求的经济管理类专业技术及应用型人才,是摆在高职高专院校及广大教师面前的一个重大课题。当前,高职教育的发展速度非常快,很多专业还来不及编写出适合高职特色的教材,而不得不沿用或借鉴本科的教材。这些教材大多注重理论,而实践环节薄弱;比较强调课程知识的系统性、完整性,但各门课程的教材之间关联性较差;有些内容重复交叉,缺乏在实际工作中运用科学知识的实例。显然,原有本科教材是不适合高职教育的。要真正实现高职教育人才培养目标,高职教育自身的教材建设迫在眉睫。“全国高职高专经济管理类专业规划教材”便是武汉理工大学出版社为解决这一难题倾力打造的一套适合高职高专经济管理类专业的教材。

一、编写原则

本套教材力求使教师在教学过程中使用方便,并有利于学生的学习,使学生在阅读时容易理解,容易吸收,因此贯彻了以下编写原则:

◆应用性

从内容选材、教学方法、学习方法、实验和实训配套等方面突出高职教育的特点,摆脱了理论分析长而深的模式,对职业岗位所需知识和能力结构进行了恰当的设计安排。

◆新颖性

强调知识内容新颖,将新方法、新规范、新标准编入教材,使学生毕业后能具备直接从事第一线经济管理工作的能力。

◆创造性

应用型人才同样需要创新精神和开拓能力,工艺流程的革新、加工方法的创造、管理方式的变革等,都需创新精神。因此,本套教材特别注重创新精神的培养。

◆整体性

本套教材在编写时不是孤立地对某一门课程进行思考,而是从高职教育的特点去考虑,从实现高职人才培养目标着眼,强调整体优化原则,在编写过程中注重课程前后内容的衔接,理论教学和实训、实习教材的衔接,中职和高职教材的衔接,既防止脱节,又避免重复。

◆先进性

信息技术的不断发展,推动着教育技术的不断更新,各种新的教学手段不断涌现,因此,本套教材特别注重加强多媒体有机组合的电子教材、网上学习平台的建设,每本书均配有电子课件。

二、编写特色

本套教材的编写建立在高职高专培养高级技能型应用人才理念的基础上,从内容选择、体系设计、编写模式,都以服务于培养组织或企业一线经济管理岗位的职业化人才为出发点和归

宿,具有概念准确、层次分明、文字流畅、图表清晰的编写特色。

◆内容实用新颖

本套教材紧扣组织或企业基层经济管理工作岗位的实际,精选出经济管理工作中常用、必备的基础性、惯例性知识,注重国外先进的新知识、新方法、新流程以及具有中国特色的经济管理方法和模型的介绍。

◆编写结构直观

本套教材吸收国外教材的优点,避免大段的单一文字叙述模式,较多地采用了图表式、模块化的结构设置。

◆体例设计活泼

本套教材针对高职学生学习特点,设计了以下学习板块:

【学习目标】介绍每章的学习目标和能力训练目标,使学生对本章学习后要达到的要求能够自我评价。

【引例】通过引入案例,为学习每章内容创造一个学习情境,强化学生在学习、在生活中学习、在问题中学习的能力;案例后一般设置2~3个讨论思考题。

【互动地带】这个板块主要是提供一个课堂动手动脑、团队合作的讨论或辩论平台。

【要点回放】每章后的小结以网络结构图或其他图表的形式对知识结构给予列示。

【关键词】每章列出5~10个专业名词、术语或行业规范并进行解释。

【过关斩将】这个板块主要用以巩固所学知识 with 技能,采用了计算题、阅读材料题、操作题(设计模型、图表)、图表分析题等形式多样、内容活泼的练习模式。特别是依据每章的学习目标设置了“实训项目”供学生进行职业模拟训练,以培养经济管理类高职学生的职业适应能力。

【阅读平台】每章提供一些阅读书目及网站信息,引导学生搜集信息,获取资料,扩展知识。

此外,在正文中穿插【问题诊断】、【经典案例】等板块,对经济管理活动中的现实问题、成功经验加以分析,强化学生的感性认识。

三、分知识集群出版

按照职业岗位集群化的设置特点,一套教材应是一个大的知识集群,下面所分成的不同系列是次一级的知识集群,而每本教材又是一个个小的知识集群。根据这一思路,本套教材分成“专业基础课系列”、“财务会计系列”、“市场营销系列”、“物流管理系列”、“国际贸易与国际金融系列”、“饭店与旅游管理系列”等,分期分批出版,力图构建起基础扎实、视野广阔的学习平台。全套教材计划在2009年全部出齐。

本套教材的编写邀请了全国20多所高职院校的老师参加,他们在这项工作中无私地奉献出自己的思想与智慧,我们在此表示深深的谢意!同时,我们也欢迎更多学校的老师参加到我们的行列中来,为打造更多的精品教材做出贡献!

武汉理工大学出版社

2007年7月

前 言

“基础会计学”是经济管理类专业一门重要的专业基础课。近几年来我国会计制度改革力度较大,特别是2006年财政部相继颁布了新的会计准则体系及其应用指南,会计核算要求有了很大的变化。为满足高职高专会计教材的更新需要,我们根据最新准则和制度,在结合各校实际教学工作的基础上,精心编写了这本《基础会计学》教材。

本教材在内容上,力求新颖,以财政部2006年颁布的39项企业会计准则和应用指南为依据,结合实际教学工作经验,对会计学原理的基本理论、基本知识和基本方法进行了深入浅出的阐述。全面系统介绍了基本理论部分及账户的设置、复式记账、审核和填制会计凭证、登记账簿、财产清查、编制会计报表等会计核算的专门方法。为帮助学生尽快入门,更好地掌握教材知识,我们增加了互动地带、要点回放、关键名词、过关斩将、阅读平台等栏目。本书适合于高职高专经济管理类相关专业的教学,也可以作为其他专业公选课教材。

本书由侯如松统稿、定稿。参加编写的教师及分工如下:东营职业学院侯如松、西文俊,第一、第九章;郑蕊蕊,第十章;湖北城市建设职业技术学院方蓉,第二、第三章;许爱娣,第四、第五章;石河子职业技术学院李刚毅,第六、第七章;谈彩霞、蔡玉俊,第八、第十一章。

本书的出版得到了武汉理工大学出版社和编者所在单位的大力支持,书中参考、借鉴了国内同类著作和教材,编写组在此一并表示感谢。

由于编写时间仓促,编者水平所限,书中疏漏、不足之处在所难免,敬请广大师生和读者不吝批评指正。

编 者

2007年10月

目 录

第一章 概述.....	(1)
【学习目标】.....	(1)
第一节 会计的含义.....	(1)
第二节 会计的基本职能、目标与作用.....	(3)
第三节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求.....	(5)
第四节 会计学的分类和会计方法.....	(9)
【互动地带】.....	(11)
【要点回放】.....	(11)
【关键名词】.....	(12)
【过关斩将】.....	(12)
【阅读平台】.....	(13)
第二章 会计科目与账户.....	(14)
【学习目标】.....	(14)
第一节 会计对象.....	(14)
第二节 会计要素及其关系.....	(17)
第三节 会计科目和账户.....	(23)
【互动地带】.....	(33)
【要点回放】.....	(34)
【关键名词】.....	(34)
【过关斩将】.....	(35)
【阅读平台】.....	(37)
第三章 复式记账原理及其应用.....	(38)
【学习目标】.....	(38)
第一节 复式记账原理.....	(38)
第二节 借贷记账法.....	(41)
第三节 总分类账户与明细分类账户.....	(50)
【互动地带】.....	(54)
【要点回放】.....	(56)
【关键名词】.....	(56)

【过关斩将】	(57)
【阅读平台】	(60)

第四章 会计凭证 (61)

【学习目标】	(61)
第一节 会计凭证概述	(61)
第二节 原始凭证的填制和审核	(62)
第三节 记账凭证的填制和审核	(67)
第四节 会计凭证的传递和保管	(72)
【互动地带】	(74)
【要点回放】	(76)
【关键名词】	(76)
【过关斩将】	(77)
【阅读平台】	(77)

第五章 借贷记账法在制造企业的应用 (78)

【学习目标】	(78)
第一节 制造企业的主要经济业务	(78)
第二节 资金筹集业务的核算	(79)
第三节 材料采购业务的核算	(81)
第四节 生产过程业务的核算	(85)
第五节 销售业务的核算	(91)
第六节 财务成果的核算	(94)
【互动地带】	(99)
【要点回放】	(99)
【关键名词】	(100)
【过关斩将】	(100)
【阅读平台】	(103)

第六章 账户的分类 (104)

【学习目标】	(104)
第一节 账户分类的意义	(104)
第二节 账户按经济内容分类	(105)
第三节 账户按用途和结构分类	(109)
【互动地带】	(116)
【要点回放】	(116)

【关键名词】	(117)
【过关斩将】	(117)
【阅读平台】	(119)
第七章 会计账簿	(120)
【学习目标】	(120)
第一节 会计账簿概述	(120)
第二节 设账和记账	(122)
第三节 错账的更正方法	(130)
第四节 对账和结账	(133)
第五节 会计账簿的更换与保管	(134)
【互动地带】	(135)
【要点回放】	(137)
【关键名词】	(137)
【过关斩将】	(138)
【阅读平台】	(140)
第八章 财产清查	(141)
【学习目标】	(141)
第一节 财产清查的意义和种类	(141)
第二节 财产清查的方法	(143)
第三节 财产清查结果的处理	(150)
【互动地带】	(154)
【要点回放】	(155)
【关键名词】	(156)
【过关斩将】	(156)
【实训操作】	(158)
【阅读平台】	(159)
第九章 财务会计报告	(160)
【学习目标】	(160)
第一节 财务会计报告概述	(160)
第二节 资产负债表	(164)
第三节 利润表	(167)
第四节 现金流量表、附注和财务情况说明书	(169)
【互动地带】	(170)

【要点回放】	(172)
【关键名词】	(172)
【过关斩将】	(172)
【阅读平台】	(173)

第十章 账务处理程序 (174)

【学习目标】	(174)
第一节 账务处理程序的意义和要求	(174)
第二节 记账凭证账务处理程序	(175)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(177)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(200)
【互动地带】	(206)
【要点回放】	(206)
【关键名词】	(206)
【过关斩将】	(207)
【阅读平台】	(209)

第十一章 会计工作组织与职业规范 (210)

【学习目标】	(210)
第一节 会计工作组织的意义和要求	(210)
第二节 会计机构	(211)
第三节 会计人员	(214)
第四节 会计档案	(218)
第五节 会计法规和制度	(220)
【互动地带】	(222)
【要点回放】	(223)
【关键名词】	(223)
【过关斩将】	(224)
【阅读平台】	(227)

参考文献 (228)

第一章 概述

学习目标

1. 掌握会计的概念、特点、基本职能、目标 and 作用；
2. 理解会计核算和监督的内容；
3. 了解会计的方法。

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

人类社会产生和发展的基础是物质资料生产,同样,物质资料生产也是会计产生和发展的基础。由于生产的发展,人们和社会关心生产投入的耗费和产出的成果,以及投入和产出的效益和成果分配的状况,从而要求并促进了对其核算和管理。生产越发展,对生产的核算与管理越重要。

在原始社会初期,生产比较简单,人们对生产的耗费与成果的关心是通过头脑的记忆或一定方式记载的,如刻木记事和结绳记事等。原始社会中期,第一次社会大分工,畜牧业和农业分开,生产发展到了有剩余产品,有了物物交换。人们关心有多少剩余产品,剩余产品怎样分配和怎样交换,同时也找到以牛、羊、兽皮、贝壳为货币进行交换,从而促进了对其计算和管理。原始社会末期,第二次社会大分工,手工业和农业分开,生产有了进一步发展,有了商品生产,交换扩大,并形成以某种商品(如麻布、茶叶等)为“一般等价物”进行交换;人们对生产的耗费与成果的关心,从生产过程中一种必要的附带工作,逐步成为一种专门的工作,有专门的人员对其进行核算和管理。

到了奴隶社会,由于生产力的发展,奴隶主对奴隶的残酷剥削,使简单的会计核算和会计管理工作有了进一步的发展,并在一定阶段产生了奴隶制国家的政府会计。远在公元前 2000 多年,我国奴隶社会形成,殷周时代就属奴隶制社会。在周朝,设有“司会”,为计官之长,主管会计,其职能是:“掌国之官府、郊野、县都之百物财用”。

到了封建社会,生产力有了新的发展,为适应地主阶级通过地租、捐税和高利贷对农民进行残酷剥削的需要,会计也有了相应的发展。宋代“四柱清册”式会计方法(旧管+新收-开除=实在)的运用,使我国中式会计达到比较科学、系统、完善的地步。明朝末年,商界有人把“官厅会计”的账簿格式及登记方法改为商界的“龙门账”。鸦片战争前的清朝,在较大的工场手工

业中,已专设“账房”,设置账簿,考核费用、成本与利润。

到了资本主义社会,随着工业、农业、商业、对外贸易的发展,资本家为了获取更大的利润,要求加强对经济的管理,使会计得到进一步的发展。早在公元 15 世纪末,在意大利已初步形成了借贷复式记账法。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利(LOCA PACIAIO,或译为卢卡·巴其阿勒)在著名的《算术、几何与比例概要》这本书中写了一章“簿记论”,系统地论述了借贷复式记账原理及其运用。从 18 世纪 30 年代开始至 19 世纪中期,欧美各国先后完成了产业革命,实现了由手工业生产到机器大生产,标志着资本主义制度的最终确定。19 世纪末 20 世纪初,资本主义进入帝国主义阶段,垄断组织成为全部经济生活的基础,股份公司的发展,产生了所谓“管理革命”,要求会计进一步与管理工作相结合。20 世纪 20 年代末,特别是第二次世界大战后,随着现代化大生产的发展,各种先进科学和技术被广泛运用于管理工作,会计也全面着眼于管理,形成了以成本管理为中心内容的管理会计。

到了社会主义社会,会计更重要。马克思说:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”马克思所说的簿记,就是会计。到了公有生产的社会,即到了社会主义社会,社会主义生产比资本主义生产更需要会计。

中华人民共和国成立后,建立了我国社会主义会计,在国家有关部门的领导下,先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度,使我国逐步建立起社会主义会计体系。早在新中国成立之初,向苏联学习而建立我国的社会主义会计,虽有全盘照搬的缺点,但基本上还是适应了当时经济恢复和发展的需要。1958 年的“大跃进”,对会计工作进行改革,不适当地推行“无账会计”,使会计工作出现混乱。1978 年 12 月党的十一届三中全会,做出了把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策,1982 年 9 月党的第十二次代表大会提出把全部经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上来的方针,使会计工作出现了以提高经济效益为中心,充分发挥会计工作对经济活动进行核算和管理的作用的局面。1985 年 1 月 21 日第六届全国人大常委会第九次会议通过并于 1985 年 5 月 1 日起施行的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),标志着我国的会计工作走上了法制的轨道,对于加强我国的会计工作起到了重要的作用。1990 年 12 月 31 日国务院发布《总会计师条例》,确定了总会计师的职权和地位,以便发挥总会计师在加强经济管理、提高经济效益中的作用。1992 年 10 月党的第十四次代表大会提出我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制,使会计工作在邓小平理论的指导下,围绕社会主义市场经济体制的建立,进入发展的新阶段。1993 年 7 月 1 日施行财政部发布的《企业财务通则》和《企业会计准则》等十几种行业会计制度和财务制度,使我国的会计工作更好地适应市场经济的需要,并与国际会计准则相协调。1995 年 12 月 15 日财政部制定的《会计改革与发展纲要》,提出在“九五”期间,要建立与社会主义市场经济发展要求相适应的会计模式。1997 年 9 月,中国共产党第十五次代表大会提出“高举邓小平理论伟大旗帜,把建设有中国特色社会主义事业全面推向二十一世纪”,这就为建设有中国特色会计进一步指明了方向。为了规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序,1999 年 10 月 31 日第九届全国人大常委会第十二次会议通过《中华人民共和国会计法》的第二次修订。2001 年 1 月 1 日开始施行新的不分行业的《企业会计制度》。2007 年 1 月 1 日起,我国新的企业会计准则体系正式实施,这将使会计工作和会计

理论建设进入新的阶段。实践证明,发展经济离不开会计,经济越发展,管理越要加强,会计越重要。

二、会计的概念

目前理论界对会计概念的表述大致有三种观点:一种是工具论观点,一种是信息论观点,另一种是管理论观点,多数学者赞同会计管理论观点。会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,连续、系统、综合、全面地核算和监督单位资金运动,是单位经济管理的重要组成部分。

三、会计的特点

(一)会计是以货币为主要计量尺度

为了从数量上来核算和监督各企业、机关和事业等单位经济活动的过程,会计需要运用实物量度(千克、吨、米、台、件等)、劳动量度(劳动日、工时等)和货币量度(元、角、分等)三种计量尺度,但应以货币量度为主。只有借助于统一的货币量度,才能取得经营管理上所必需的连续、系统而综合的会计资料。因此在会计上,对于各种经济事务即使已按实物量度或劳动量度进行计算和记录,最后仍需要按货币量度综合加以核算。

(二)会计具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点

会计对经济活动过程进行核算和监督,是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录,并且对现在或将来可能影响企业收益的,能够用货币表现的经济业务,都必须全面、准确地记录下来。会计日常记录的内容,应当按照国家的方针、政策、制度或会计惯例以及管理的要求,定期进行归类整理,以揭示经济业务所固有的内在联系,以便随时提供企业经营管理所需的各种资料。

(三)会计具有一整套科学实用的专门方法

为了正确地反映企业经济活动,会计在长期发展过程中,形成了一系列科学实用的专门核算方法,即按照经济业务发生的顺序进行连续、系统、全面地记录和计算,为企业经营管理提供必要的经济信息。这些专门核算方法相互联系,相互配合,构成一个完整的核算和监督经济活动过程及其结果的方法体系,是会计管理区别于其他经济管理的重要特征之一。

第二节 会计的基本职能、目标与作用

一、会计的基本职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理中固有的、内在的客观功能。马克思曾经将会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念的总结”,简言之,就是对经济活动过程的反映和监督。《会计法》将会计的基本职能进一步明确为会计核算和会计监督。

(一)会计的核算职能

会计的核算职能,亦称会计的反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间看,既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算;从核算的内容看,既包括记账、算账、报

账,又包括预测、分析和考核。

从会计工作的现状看,会计核算的职能主要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,即事后核算,它是会计的基础工作。记账、算账、报账、分析、考核是会计执行事后核算职能的主要形式,它把个别的、大量的经济业务,通过记录、分类、计算、汇总,转化为一系列经济信息,使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动过程和结果,为经营管理提供数据资料。

会计的核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测,参与计划,参与决策;而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

(二)会计的监督职能

会计的监督职能是会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。

对经济活动进行会计核算的过程,也就是实行会计监督的过程。会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督的核心就是要干预经济活动,使之遵守国家法令、法规,保证财经制度的贯彻执行,同时还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中、事后监督。

会计核算和会计监督相辅相成,不可分割。核算是监督的基础,没有核算就没有监督,只有正确地核算,监督才有真实可靠的依据。监督是核算的保证,如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计应有的作用。二者只有紧密结合,才能有效地管理经济活动,促进经济效益的不断提高。

二、会计目标

会计目标是会计工作预计在一定时期要达到的目的。这里,会计工作是指各种会计工作;一定时期,可能是年度或中期;预计达到是指依据各种客观因素估计可能达到的目的和要求。会计工作目标具有重要的作用:是指导会计工作发展的方向;是调动会计人员积极性的杠杆;是组织会计工作的依据;是检查会计工作的标准。

会计目标有会计基本目标和具体目标。一般说,会计的基本目标是提高经济效益。即会计的基本目标是贯彻执行党和国家的路线、方针、政策、法规和制度,对经济活动进行核算和监督,提供会计信息,促进增产节约、增收节支,以便提高经济效益。

会计的基本目标是通过会计的核算和管理工作,完成各项具体目标来实现的。它包括:

(1)提供会计信息。按照会计核算的要求,建立输入、加工、传递和输出会计信息的制度;编制和审核原始凭证和记账凭证;登记和审核日记账、明细账和总账,编制会计报表;加强调查研究,整理国内和国际市场有关经济效益的资料,以便及时、正确、系统地为国家宏观经济管理、社会有关各方和企业加强内部经营管理提供会计信息。

(2)做好会计决策。既要参与企业有关经济效益的战略决策,出主意,当参谋,确定一定时期经济效益的目标,寻求提高经济效益的途径,采取必要的重大措施;又要做好本部门的管理决策,多谋善断,为提高经济效益制定相应的办法。

(3)实行计划(预算)管理。要建立和健全基础工作;及时、正确地编制财务成本计划(预

算),按权责利相结合的原则,将计划(预算)指标层层落实到有关部门;组织群众实施计划(预算),发现问题,及时解决;定期检查计划(预算)执行情况,考核经济效益,分析计划(预算)完成情况的原因。

(4)严格会计控制。要制定控制标准,如制定各项定额和计划(预算),建立各种制度;做好事前和防护性的控制,防患于未然;做好日常控制,按控制标准保证生产经营活动需要,控制燃料、原材料消耗和费用开支,厉行节约,反对浪费,降低成本。

(5)开展会计检查。建立会计检查制度,检查会计凭证反映经济活动的真实性、合法性、合理性;检查会计报表的真实性、及时性、正确性和完整性;检查财产清查的真实性和合理性;定期或不定期、全面或部分地进行会计检查,做到账证、账账、账表和账实相符。

(6)进行会计分析。对经济活动要进行定期或不定期的、全面或专题的分析,日常分析和事后分析,专业分析和群众分析,揭示经济活动变化的趋势、经济效益大小的原因,提出措施,以便进一步提高经济效益。

三、会计的作用

会计的作用是履行会计职能并完成会计目标后,对经济事业所产生的效果。会计产生与发展的历史证明,会计产生于人类社会的生产活动又服务于生产活动,它随着经济的发展而不断发展进步,会计的发展进步又反作用于经济,对加强经济管理和促进经济发展发挥着越来越大的作用。会计的这种作用主要表现在以下几个方面:

(1)维护国家财经纪律。党和国家的路线、方针、政策、法规和制度,是企业、事业单位等组织生产经营活动和各项工作的准则,通过会计工作据以贯彻执行,维护国家财经纪律,从而维护社会主义市场经济秩序。

(2)加强经济管理。加强经济管理是发展社会经济事业的重要途径。通过会计工作,建立和健全基础工作,贯彻经济责任制,从而加强经济管理。

(3)保护财产安全完整。企业、事业等单位的财产是社会经济事业发展的物质基础。通过会计部门建立和健全会计制度,加强经济责任制,保护财产的安全完整。对财产加以保护,也就维护了现代企业的法人财产权。

(4)提高经济效益。提高经济效益是企业、事业单位顺利发展的重要前提,通过会计工作,加强核算和管理,厉行节约,降低成本,扩大销售,从而提高经济效益。

第三节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计准则和会计制度中规定的各种核算程序和方法适用的前提条件,通常也称为会计基本假设,它是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是对会计对象和方法在空间范围、时间界限、计量方式上所作的限制和选择。会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计期间、货币计量和币值稳定。

(一)会计主体

会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。典型的会计主体是

企业。会计所提供的信息,特别是报表,反映的是特定会计主体的财务状况与经营成果,不允许含混任何别的会计主体的会计要素,并且不能遗漏本会计主体的任何会计要素。会计主体是一个独立经济实体,它独立地记录和核算与本身有关的经济业务,而不能核算、反映企业投资者或者其他经济主体的经济活动。会计主体规定了会计核算内容的空间范围。

会计主体与法律主体不是同一概念。一般说来,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体。任何企业,无论是独资、合资,还是合伙,都是会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况,可以将分支机构作为会计主体,要求其定期编制会计报表。也就是说,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,也可以是企业内部某一单位或企业中的一个特定的部分;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二)持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去。针对非持续经营而言,企业在可预见的未来,不会因破产清算、解散、倒闭而不复存在,能持续地完成现有的各项经营目标。它要求会计人员以企业持续、正常的生产经营活动为前提,不考虑破产、清算的因素,对资产按照历史成本计价、按期提取折旧或转作费用,对费用定期进行归集、分配,对负债按既定的条件和期限偿还。会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。例如,企业在持续经营的前提下,才能运用历史成本原则,使用所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件来偿还所负担的各种债务。在资产和负债的分类方面,由于假定企业持续经营,才有流动资产、固定资产以及流动负债、长期负债之分。若企业即将清理,则持续经营的前提就不成立,编制财务报告就应根据资产的清算价值,负债应根据立即清偿的金额报告,一些公认的会计处理方法也将缺乏存在的基础。《企业会计制度》第6条规定:会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

(三)会计期间

企业在持续经营期间,为了计算收入、费用和利润,确定资产存量、负债和所有者权益,必须将持续经营期间等距离地划分为若干个时段,以便结账目,编制财务会计报告和对会计信息进行比较和分析。这种人为划分的时段称为会计期间。会计期间通常是一年,称为会计年度,在我国规定为公历年度。会计期间通常还应具体划分为月度、季度、半年度。

《会计法》第11条规定:会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

《企业会计制度》第7条规定:会计核算应当划分会计期间,分期结账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

(四)货币计量和币值稳定

所谓货币计量和币值稳定在这里是指会计所提供的经济信息一般都采用货币为尺度进行计量,并且以货币的价值稳定不变为前提条件。因为,只有货币的价值保持稳定,不同时期的会计资料才能够汇总,所提供的会计信息数据才有比较分析的价值。

由于人民币是我国的法定货币,所以《企业会计准则》规定:我国会计核算以人民币作为记账本位币。企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算,外商投资企业业务收支以外币为主的,也可以选定某种外币为记账本位币,但这类企业编制会计报表时应当折算为人民币反映。境外企业向国务院有关部门编报会计报表,也应当折算为人民币反映。

货币价值稳定的假定为会计核算创造了有利条件。但在事实上,商品和劳务的价值是不可能保持不变的。按照国际惯例,如果货币本身价值波动不大,或者币值的上下波动可以抵消时,会计核算可以不加考虑,仍然视为币值是稳定的。如果发生恶性通货膨胀,会计就应采用其他方式进行处理或编报补充报表。

二、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,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、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会计确认、计量和报告,不能以虚构的交易或者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反映的交易或者事项,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财务报表中,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(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,其中包括编制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。

会计信息的价值,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。

为了满足会计信息质量的相关要求,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求。当然,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。

(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的理解和使用。

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。