

财政部规划教材
全国高职高专院校财经类教材

(第二版)

基础会计

胡中艾 / 主编



经济科学出版社

财政部规划教材
全国高职高专院校财经类教材

责任编辑：胡中艾

责任校对：胡中艾

版式设计：胡中艾

技术编辑：胡中艾

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 胡中艾主编. — 2版. — 北京：经济科学出版社，2007.8

ISBN 978-7-5017-5028-2

财经类教材 / 全国高职高专院校财经类教材

ISBN 978-7-5017-5028-2

(第二版)

基础会计

胡中艾 / 主编

经济科学出版社

ISBN

978-7-5017-5028-2

定价

23.00元

2007年8月第2版 2007年8月第1次印刷

印数：0001—0000册

ISBN 978-7-5017-5028-2 定价：23.00元

（图书出现印刷质量问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

 经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 胡中艾主编. —2 版. —北京: 经济科学出版社, 2007. 8

财政部规划教材. 全国高职高专院校财经类教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6058 - 2

I. 基… II. 胡… 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 131038 号

编写说明

本书是财政部规划教材，由财政部教材编审委员会组织编写并审定，作为全国高职高专院校财经类教材。

本教材的编写以适应高职高专人才培养工作为目标，着力技能教育，突出案例分析，强化重点内容。在教材构架和内容的编排上，坚持理论与实践结合、全面与通用兼顾、继承与创新并存的特点，依据2007年1月1日实施的《企业会计准则》，在充分吸收我国会计工作和会计教学的实践经验，以及同类教材优点的基础上，构建了本教材的结构体系，并力求体现如下几点精神：一是注意解决“入门”问题。在总体结构保持会计原理基本特点的基础上，从经济学的基本假设入手，以具体事例说明会计产生的原因及其对现代社会的影响。二是注意处理“接口”问题。在教材内容的编排上，尽量减少与本专业相关课程之间的重复问题。三是注意规划“重点”问题。坚持以讲授复式簿记法为基础和主线，以会计核算方法为主要内容，构建本教材的框架结构，在重点内容的讲解上，强化案例运用，着力技能培养。四是注意结合“热点”问题。为培养学生的会计诚信观念和会计管理意识，将内部会计控制及会计职业道德等内容引入教材。

本教材由山西省财政税务专科学校胡中艾教授主编，并负责对全书进行修改和总纂。各章编写分工如下：第1章由胡中艾编写，第2章、第7章由四川财经职业学院余坤和编写，第3章、第4章由陕西财经职业技术学院苟俊哲编写，第5章、第8章由江西财经职业学院朱圻贤编写，第6章由河南财税高等专科学校沈国军编写，第9章由河南财税高等专科学校袁艳红编写，第10章由沈国军、袁艳红编写，第11章由山西省财政税务专科学校高翠莲编写。

本书编写过程中，承蒙会计界同仁的指教。在此谨向对本书的撰写和出版给予支持和帮助的有关领导及同仁致以诚挚的谢意。

会计学科领域一直处于变化之中，我们希望《基础会计》这本书能在某种程度上体现这种变化，并有助于更好地理解会计的基本原理。读者是最终的裁判，我们期待着大家的建议。

编者

2007年8月

目 录

第1章 总论	1
第一节 社会经济环境与会计	1
第二节 企业利益相关者及其对会计的要求	3
第三节 会计的职能与目标	11
第四节 会计对象与会计要素	14
第五节 会计的方法	18
第2章 会计科目与账户	21
第一节 会计等式	21
第二节 会计科目	29
第三节 账户	35
第3章 复式记账	43
第一节 复式记账原理	43
第二节 总分类账户与明细分类账户	51
第4章 复式记账的应用	57
第一节 制造业主要经济业务概述	57
第二节 资金筹集业务的核算	58
第三节 供应过程业务的核算	61
第四节 生产过程业务的核算	65
第五节 销售过程业务的核算	69
第六节 财务成果的核算	73
第5章 会计凭证	79
第一节 会计凭证的意义和种类	79
第二节 原始凭证的填制与审核	82

第三节	记账凭证的填制与审核	90
第四节	会计凭证的传递与保管	94
第6章	账簿	97
第一节	账簿的意义和种类	97
第二节	账簿的设置与使用规则	99
第三节	结账与对账	109
第四节	账簿的更换与保管	113
第7章	成本计算	116
第一节	成本计算概述	116
第二节	制造企业经营过程的成本计算	121
第8章	财产清查	135
第一节	财产清查的意义和种类	135
第二节	财产清查的步骤与方法	137
第三节	财产清查结果的账务处理	146
第9章	财务报表	150
第一节	财务报表概述	150
第二节	资产负债表	154
第三节	利润表	158
第10章	账务处理程序与内部会计控制	163
第一节	账务处理程序概述	163
第二节	记账凭证账务处理程序	164
第三节	科目汇总表账务处理程序	182
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	185
第五节	内部会计控制	189
第11章	会计工作的组织	196
第一节	会计工作组织的意义和内容	196
第二节	会计机构与会计人员	197
第三节	会计工作规范	201
第四节	会计职业道德	202
第五节	会计档案与会计工作交接	205

总论

学习要点

- 会计职能与目标
- 会计信息的质量要求
- 会计方法
- 会计假设
- 会计对象与会计要素

第一节 社会经济环境与会计

一、社会变迁与会计的演进

会计是适应人类社会生产实践和经营管理的客观需要产生并发展起来的。会计作为一项记录、计算和汇总工作，它产生于管理的需要，并于一开始就以管理的形式出现。作为一种经济管理活动，会计与社会生产发展有着不可分割的联系，会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要，社会经济越发展，会计越重要。

在弥漫着枯枝腐烂气息的大森林间，我们的祖先用树枝、石头，在茫茫的林海中捕猎食物。狩猎工具的落后，常常让他们在饥饿中追捕猎物；也正是饥饿，促使他们在追捕猎物的过程中变得越来越聪明，弓箭和标枪等越来越好地被利用于捕猎，祖先们在亿万年的饥饿中，完成了最初的劳动工具的进化，或者说是他们自身的进化。至此，他们每天捕获的猎物可以填饱肚子，若哪天捕获的猎物有了剩余，他们就拖进山洞里存放起来。又一个亿万年过去了，在将捕获的猎物拖进和拖出山洞的漫长过程中，有许多次，当我们的祖先走进山洞里，想拖出猎物分食时，却发现山洞里空空荡荡。于是他们渐渐迷茫起来：山洞里现在存放多少猎物？这些猎物还够吃多长时间？于是我们聪明的祖先想到了记录。当他们将一个剩余的猎物拖进山洞时，就在山洞外的一块大石板上放一个石子；从山洞里拖出一个猎物时，就从大石板上取下一个石子。或者，将大石子代表大猎物，小石子代表小猎物。这样，大石板上大小石子，就代表山洞里存放的大小猎物。这就是堆石记事，也就是会计的萌芽。在现代文明人眼中如此简单的堆石行为，在当时却是人类社会的一大创举。

几万年过去了，我们的祖先走出森林，来到一片象征文明时代的原野。至此，人类社会从野蛮时代走进了阶级社会。奴隶主作为这块广袤原野的主人，奴役那些可怜的奴隶去耕

作、狩猎、作战，将在田野里收获的财物和战争中掠夺的财富，都收进不同的仓库里，用于挥霍或奖励有功之臣。奴隶主让他的财务大臣用最初的简陋的文字符号记录仓库里财富的收进数量、支出数量和结存数量，这就是有史以来有文字记载的会计——官厅会计或者说是政府会计的雏形。

几千年过去了，随着工商业的萌芽和日益繁荣，人类社会步入了封建社会。北宋著名画家张择端那张著名的《清明上河图》，生动地再现了12世纪北宋汴京升平时期的繁荣景象：虹桥飞渡，汴河漕运，汴京街市店铺林立，行人如梭，“孙家正店”、“十千脚店”等店铺的鱼鳞青瓦房里生意十分红火。东家和掌柜们每天关注的一件事，就是在店铺关门打烊之后将一天收进的银两仔细清点，然后拿出一本黄表纸订做的账簿，用毛笔在上面记下这一天收入和支出的银两数额。收支结余的银两就是他们赚取的利润。人类社会的民间会计，就是从这种流水账发展起来的。

几百年过去了，人类为了获取财富和追求美好生活，在掠夺、杀戮、毁坏和建设中，走进了我们当今的社会。踌躇满志的老板们，在一片曾是废墟的土地上，建立起了他们的公司。当创业者本人是公司惟一的所有人时，如果不考虑税收因素，他们没有任何义务向他人提供完整反映公司经营活动及成果的财务报表，因而在不考虑现行《公司法》的强制性要求时，会计部门在公司不是非设不可的。也就是说，在一个完全私有、财产所有权与经营权两权合一的企业，如果没有税收和贷款等的影响，会计只是一项附加职能，而不是一个必需的职能。

但是，当公司规模扩大到单个资本家无法足额提供全部经营资本并负担可能的风险时，向外举债或寻求合伙人（股东）就成为一种必然选择。这时，为了让外部出资人充分了解企业的日常经营情况并信任企业管理当局的经营管理，从而降低企业日常运行的成本，通过设立会计部门向外界报告企业经营情况和经营成果的信息，就成为内部管理者必然的选择。可以说，会计是社会财产所有权与经营权分离的必然产物。

总之，人类社会历史上会计的发展轨迹表明：会计是为社会经济服务的，社会经济的发展要求会计必须根据经济发展中出现的新业务，建立一套新的方法体系。会计已成为现代社会不可或缺的重要组成部分。

二、经济学的告诫

在现代社会中，各级政府、各个企业及各社会团体都要设立会计部门或专职会计人员。众所周知，企业设立会计部门、聘请若干专业会计人员，需要耗费一定资源；上市公司的报表送交注册会计师审计。也需要付出一定的费用（据统计，1997年底，全国会计师事务所的业务收入约50个亿）。如果加上企业内部会计人员，社会资源（财富）流向会计从业人员的部分相当可观。

为什么企业愿意花费这些财富来提供会计信息？基本的经济学知识对其做出了简要的回答。

1. 有限资源的供给与人类对其需求之不平衡性，是会计产生和发展的基本前提。物质资源具有物理数量上的有限性和经济上的稀缺性，人类经济发展的基本矛盾就是物质资源有限性和人类物质需要无限性的矛盾。资源稀缺不仅体现在现实世界物质资源的有限，还表现为人们没有足够的时间获取和消费物质资源。试想在一个物质资源无限，人人都能轻易地取得他们所有想要得到的份额的社会，或者说人类的需求能够完全满足，那么也就无所谓效用

最大化或经济效益。马克思所说的劳动节约也同样会失去其意义。正是由于资源的有限和稀缺，才促使人们尽一切可能去提高经济效益，以最大化地满足各自的需求。会计作为资源配置中产生和传导信息的工具，在资源稀缺、竞争激烈的社会环境中，如何设定会计的行为规则，如何调整会计的行为规范，实现会计为一定利益主体追求经济利益服务的目标，以确保企业的各种经济活动能够顺利地进行，就成为会计的一项最基本的任务。

2. 经济人的“理性”抉择：会计是“所得”高于“所费”的行为。与道德意义上的人不同，经济学假定人是理性的经济人，他们通过各种努力追求自身利益最大化。这种最大化的“自身利益”是在法律框架内或法律没有明令禁止的范围内进行的，它可以是通常意义上的获取高额经济报酬等物质利益或经济利益，也可以是求得社会认同或获取某种荣誉等非物质利益。因此，任何经济人在追求自身利益最大化时，都必须理性地选择那些“所得”高于“所费”，而舍弃“所费”大于“所得”的行为。会计信息作为企业利益相关者进行利益分配的基础，同时也作为影响资本市场有效性的关键因素，尽管我们清楚地看到，会计信息的成本既包括实际成本，也包括信息披露所引起的其他成本，但“理性的经济人”不会无休止地、预先完整准确地获取与未来决策有关的一切信息。因为这些“理性的经济人”清醒地认识到：即便他们事先已经取得了所有与决策相关的一切信息，受人的信息处理能力的限制，决策者也不可能完全吸收和利用所有信息，并做出合理的决策。会计信息带来的效益大于其形成的成本，已成为“理性经济人”所认可的、无可争辩的现实，其效益不仅体现为微观经济效益，更重要的是其所带来的社会效益。

3. 会计是有效市场的一种信息传导机制。有效市场理论认为，在一个有效的资本市场上，各种证券的价格能够充分反映各类信息，价格信号是资本市场中有效配置资本的内在机制，因此，有效的资本市场是一个每种证券价格在任何时候都等于投资价值的市场，它能迅速、准确地把资本引向收益率最高的企业。按照有效资本市场学说的观点，如果某组信息被证券市场中的投资者广为了解，那么，证券市场的竞争就会驱使证券价格处于这样一个水平，即投资者根据该组信息进行的交易只能获得按风险调整的平均市场报酬，而无法根据该组信息从交易中获取非正常报酬。有效市场理论还告诉我们，会计之所以能够存在，理论上的根本原因是信息不对称。因此，我们可以将会计视为一种信息传导机制，它能够将公司的有关信息从公司内部传递给外部。当证券市场的某些参与者比其他参与者知道得更多时，证券市场中就会存在一种压力去寻找一种信息传导机制。通过这种机制，拥有信息优势的投资者能够可靠地将他们所获知的信息传递给其他投资者。而处于信息劣势的投资者通过这种机制可以保护自己而不为信息优势者所剥削。会计作为一种信息传导机制，其目标就是将公司的有关信息传递给资本市场，帮助投资者做出理性的决策。

第二节 企业利益相关者及其对会计的要求

一、企业利益相关者

会计信息系统发挥极为重要的作用：通过及时地向投资者提供可靠、相关的信息，让他们随时了解其资本的运行情况，并准确做出是否继续投资等的决策，保证了资本市场稳定、

有序地运行。这是会计信息系统在现代市场经济社会中所发挥作用的更深层次的体现。

(一) 外部利益集团

任何经济主体在经营活动过程中,必然要与方方面面打交道,逐步建立一个以企业为中心的“网络”。企业经营活动的成败与否,对这一网络上的各个点都直接或间接地有着程度不同的影响。我们将那些存在于企业外部、与企业在利益上有着一定关联性的各种单位与个人统称为外部利益集团,如股东、债权人以及供应商和客户等。

股份公司的股东一旦将资本投入到公司后,他就与公司经营成败与否有着最直接的利益关系。公司经营成功,他不仅能收到股利,在证券市场上,他的股票价格也会不断上升;如果公司经营不成功,如经营亏损,他就无法取得股利,其股票也可能会相应贬值;公司经营失败,最终破产、倒闭,他投入的资本将难以收回。按照目前西方一些国家、特别是证券市场十分发达的美国的惯例,股东既指现有的持股者,也包括那些愿意购买股票的潜在投资者。对公司的现有股东而言,有一小部分股东持有公司股票达到一定的比例,他们会成为公司董事会成员,也有可能成为公司管理当局的一员,从而成为内部“知情者”。只有那些持股比例很低、无法进入董事会或管理当局的小股东,以及那些潜在的投资者,才是公司外部利益集团的组成部分,他们对公司的了解只能借助公司定期对外发布的包括财务报表在内的各种信息。

公司在正常的经营过程中,出于扩大经营规模或其他各种需要,有可能会向外界借入一定量的资本,从而形成债权人集团。一般而言,公司的债权人可以是银行等金融机构,也可以是持有公司所发行债券的一般公众,还可以是原材料供应商等。债权人集团与公司之间也存在着直接的经济利益关系。公司是否具有持续经营的能力、是否能顺利地返本付息,是债权人、特别是长期债权人所关心的。因此,从理性经济人的角度出发,银行等债权人在将资本借给企业经营之前,必须详细了解借款申请人的财务状况和经营能力,在将款项借给申请人之后,出于对自己财产安全的关注,他还必须随时了解借款人的经营情况及偿债能力,以便在借款人出现重大财产变化时及时采取行动,收回贷款。当然,如果公司所需要的资本量相当大,债权人、特别是那些专业的银行和金融机构会要求公司在正常对外发布信息的基础上,补充提供一些相关的信息,甚至可以列席公司的董事会。

除极少数企业外,绝大多数企业所从事的生产经营活动都只是“社会再生产总链条”上的“一环”,它的前一环是原材料供应商,后一环是成品购买商。对材料供应商来说,如果它所供应材料的常年客户因经营不善突然停产,或因其他原因而短期内不再采购它所生产的材料,且这个客户所采购材料的比重相对较大,那么,这种突然中止采购的行为极有可能导致其生产活动的瘫痪,进而有可能将其推向破产的边缘。同样,产品购买商也担心它的供应商突然中止供货,这将会打乱其正常的生产或经营活动。因此,从自身利益出发,他们必然会关注其上游或下游公司的经营活动,并及时做出更换供销商的决策,以免遭受损失。在以某一企业为中心所形成的外部利益集团网络中,还存在其他许许多多的利益关系人。如企业职工不仅要考虑他的劳动是否能得到相应的报酬(即工资与利润的同步增长程度),还要关注他所在企业的发展前景,或寻找更有发展前景的企业去工作。

对这些外部利益集团来说,尽管他们的利益与企业经营活动存在直接或间接的关系,但他们都无法直接从企业内部获取信息,惟一的渠道就是依赖企业向外界公开提供的财务报告,借助财务报告所提供的信息,及时做出是否持有或抛售股票、是否提供或提前中止贷

款、是否继续维持供货关系等的抉择。如果我们将这些利益关系集团视为以企业为中心所形成的“网络”，那么，会计信息系统所提供的财务报告，则是维系这一网络稳定、有序地存在的重要保证。

（二）政府管理部门

政府管理部门作为社会经济活动的组织者和协调者，都程度不同地发挥着对市场的调节作用。在一个纯粹以市场为中心的自由经济社会中，社会经济的运行主要由市场本身来调节，政府只在有限的范围内发挥着程度有限的宏观调控作用。而对一个政府作用相对较大的社会，如中国、法国等，政府不仅要通过利率、税收等各种经济杠杆发挥对经济活动的调节作用，而且还会通过计划、政策等各种宏观手段，直接干预市场的运行。

无论政府管理部门在社会经济生活中的作用有多大，其有关社会经济决策的制定都应该建立在科学、合理的基础之上。而科学、合理的决策不仅要求有较为科学的理论，还要求决策制定者充分了解、掌握社会经济活动的运行情况。其中，有相当一部分情况是通过会计信息系统加以反映的。

政府管理部门在制定或修改公用事业的收费率时，也主要依靠财务报告信息。如对邮政、铁路、水、电、煤气等公共事业服务项目收费标准的确定，政府要求这些企业在保本的前提下，略有盈余。这样，确定收费率或收费标准，首先要了解其服务的各种成本，包括直接成本（如火力发电过程中所消耗的煤及人工成本、传输成本等）和间接成本（如各种发电设备等的折旧）等。这些信息同样来自会计系统。

（三）公司经营管理部門

如果说在一个生产过程较为简单，所需要使用的生产设备价格相对较低，市场上商品结构单一，企业生产的产品存在明确的市场价格且销量不受限制的简单的商品生产环境下，企业管理当局做出是否生产某一种产品及生产多少的决策，相对较为容易。管理当局可以凭借商人的直觉，加上简单的心、脑计算即可，甚至不需要会计部门的帮助。但是，在高度发达的现代市场经济环境下，市场上各种商品结构复杂，替代商品多，价格波动大；同时，现代科学技术的进步促使产品生产过程日益复杂，生产设备更加精密、复杂，也更加昂贵。仅凭管理经验或直觉是很难制定出有效的管理决策的，管理当局必须借助各种科学、有效的方法和手段，通过合理地预测，制定科学的决策。同时，由于市场从卖方市场逐渐发展成为买方市场，在激烈的竞争中，企业要想在市场竞争中取得优势，避免被市场所淘汰，不仅要能随时提供满足市场需求的新产品，而且要尽可能地降低生产成本。随着生产过程的日趋复杂，产品生产过程的环节越来越多，降低生产成本的操作更趋复杂，牵涉的部门与环节也越来越多。这时，仅凭管理人员的大脑记忆和简单判断，是很难有效地降低成本、提高企业产品的竞争力的。必须依靠会计信息系统，将生产各环节所发生的成本进行科学、合理的分解，确定每一环节或每一步骤的最佳成本水平，从而达到控制、降低企业产品成本、提高企业产品在市场上的竞争能力的目的。

会计是一个经济信息系统，它运用专门的技术和方法，将一个经济主体的经济活动，通过货币方式简明、扼要地加以表述，为那些关心经济主体利益的人或集团做出合理的经济决策提供了有效的服务。

二、会计信息的质量要求

会计作为一个特殊的信息系统，它是对企业的资财和外界对这些资财所拥有的权利，以及对企业经营所得和所用的原始资料进行加工计量和传输，以使人们了解管理经济所需要的信息的过程。会计工作是一项自觉的有目的的经济管理活动。会计是通过会计信息，满足信息使用者对有关企业经济业务的财务信息要求，帮助信息使用者评价和比较该企业的资产及产权结构等财务状况。

会计信息使用者对会计信息的需要，决定了提供会计信息的类型和质量。

会计信息的外部使用者，主要有投资人和债权人。因而对投资人和债权人需求的满足，便构成了会计信息质量特征的主要组成部分。企业的投资人和债权人通过企业财务报表来取得有关企业业绩、财务状况以及财务状况变动的信息，其目的在于了解能否从企业获得尽可能多的现金流入量。在我国，对会计信息还有一类特殊使用者，即国家。我国社会主义制度国有企业的生产资料归全民所有，而国家作为全民的代表对这些生产资料拥有所有权，它是作为一个特殊的投资人而存在的。国家作为投资者要求会计信息能够客观真实反映企业的资金流动状况，企业的获利能力和偿债清算能力，而且还要求了解企业执行国家财政、金融、税收、物价等政策的情况，以及企业在改善经营加强管理方面所取得的成果，借以考核企业的业绩。对这些信息的需要是基于国家履行其宏观调控，计划管理和综合平衡等职能的需要，对这些需要的满足应该在我国企业会计信息的质量特征中充分的体现。

企业会计信息的需要者还有政府机构和其他非营利性社会组织。它们要求通过会计信息获得评估该企业资源管理效率以及企业经济活动对社会环境造成的影响等方面的信息。由于这些使用者不直接参与企业的经营管理，它们获取信息的能力和途径均有限，因而对其主要依赖的财务报表所提供的信息就要求具备一系列的质量特征，以便它们能够正确地预计、比较和评估企业的获利能力和有效利用资源的能力。

鉴于会计发展过程中因会计处理方法和程序等缺乏统一标准，而出现的隐瞒营业收入和其他收益、盈余与资本不清、财产估价和折算方法不一致、成本计算方法不一致，以及盈亏不实等问题，人们逐步认识到：会计工作必须有一套基本一致的标准，所提供的财务报告必须规范化并能真实反映企业财务状况和盈亏，以保护与企业有利害关系的各方面的利益和需要。于是，许多国家相继制定了会计准则。

会计准则一般是由法律或职业团体、会计管理机构提出的，它是会计工作的基本规范，是进行会计处理和编制会计报表所必须遵循的规则和标准。制定具有权威性的会计准则，有利于统一会计人员的认识和规范会计实务工作，使之统一化、标准化，有利于指导和规范企业的会计核算，进而确保会计信息的质量。

确保会计信息质量的要求，一般包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等方面。

（一）客观性

客观性是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、项目完整、资料可靠。

客观性是会计信息的基本质量要求。会计是一项综合性的工作，任何以货币计量的经济活动都要反映到会计核算中来。企业会计核算是整个国民经济核算的基础。从宏观上讲，国家利用企业报表分析、汇总，对整个国民经济做出正确判断，并进行经济决策，它要求会计提供真实可靠的信息；从微观上讲，企业会计必须为内部经营管理服务，错误的信息必然导致经营决策的失误。

因此，会计核算最起码的要求是会计信息的真实可靠，从原始凭证到报表，整个核算过程都要做到客观、可靠和准确。一方面，它要求会计核算要以经济业务的客观实际为依据，不受主观意识或感情的支配，事实公正、不偏不倚，如实反映已经发生的过去事项或预计将会发生的未来事项。另一方面，它还要求会计核算必须按规定的程序和方法进行。同时，会计核算提供的信息必须准确无误。

（二）相关性

相关性是指会计核算提供信息必须与会计信息使用者相关联，满足与企业有关的多方面的需要。首先，会计信息应当满足国家宏观管理需要，与国家宏观要求相关联。同时，会计信息应当满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，同企业有利害关系的各个方面的信息需要相关联。另外，会计信息应当满足企业加强内部经营管理的需要，与企业内部经营管理的需要相关联。

可见，会计核算提供信息的目的是为了使用信息。信息使用者在进行经营决策、理财、投资、信贷或其他决策中，利用会计提供的信息对备选方案进行分析、判断，找出差异，通过比较和评价，从中选出最佳方案。相关性的着重点是放在对规范性或描述性决策模式有用的会计信息上，因此又称决策相关性。另外，还有一种信息使用者是通过分析、评价财务报表，了解企业经营目标完成效果，这称为目标相关性。可以看出，具有相关性的信息，既要有利于对未来行动的预测，也要有利于对过去行动的记录。

为了使企业提供的会计信息对信息使用者有用，会计核算的整个过程必须与信息需要相关联。企业在选择会计核算程序和方法时必须考虑经营特点和管理需要，设置账簿时要考虑有利于信息的输出和不同信息使用者的需要。

（三）明晰性

明晰性是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和选用。它要求在保证会计信息质量的前提下，力求使会计信息通俗易懂，用尽量浅显的话语表达会计信息的含义和作用，在会计报表中对重复信息要有文字说明，或加备注，使信息使用者便于理解和掌握。

（四）可比性

可比性是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。

我们知道，会计信息的传输既要进行横向交换，又要进行纵向比较：政府有关部门运用会计信息进行国民经济的综合平衡和实行必要的宏观控制与监督，要求基层会计信息逐级上报、汇总分析；各个企业既要把会计信息向市场输出，同时又要输入来自市场的其他企业的会计信息，以提高企业对市场的应变能力；投资者和债权人要通过比较不同企业或同一企业

不同时期的财务报表，以评估不同企业或同一企业不同时期的财务状况和经营业绩等，做出投资或贷款的决策。因而，不同企业以及同一企业不同时期的同类交易或其他相同事项的确认、计量和记录的方法要基本一致，同一会计信息应有一致或基本一致的定义和特性，会计处理方法和程序要基本一致，会计报表中的同一项指标计算的口径、范围和方法要基本一致，不要随意变动，这样才能保证会计信息对使用者有用。

当然，可比性并不意味着当情况变化时不允许对会计的程序和方法做出最佳的选择，但必须有充分理由。如确有必要变更，应当将变更的情况、原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中加以说明，以便会计信息使用者能够鉴别企业财务状况差异的性质，对企业财务前景做出正确评价。

（五）实质重于形式

实质重于形式是指企业会计人员应当以较高的业务水平和职业判断能力，按照经济业务发生的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅以它们的法律形式作为会计核算的依据。如果企业的会计核算仅仅按照经济业务的法律形式或人为形式进行，而其法律形式或人为形式又未能反映其经济实质和经济现实，那么会计核算的结果不仅不会有利于会计信息使用者的决策，反而会误导会计信息使用者的决策。

例如，企业融资租入固定资产业务，从形式上看，该项固定资产的所有权在出租方，企业只是拥有使用权的控制权。也就是说，该项固定资产并不是企业购入的固定资产，因此不能将其作为企业的固定资产加以核算。但是，由于融资租入固定资产的租赁期限一般超过固定资产可使用期限的 75%，而且租赁期满企业可以以一定价格购买该项固定资产，因此，为了正确反映企业的资产和负债状况，对于融资租入的固定资产，一方面就作为企业的自有固定资产加以核算，另一方面应作为企业的一项长期负债加以反映。

（六）重要性

重要性是指在财务报告全面反映企业的财务状况和经营成果的前提下，对于重要的经济业务，应当单独反映，如对一些需要单独解释说明的，应加脚注或附注。这样做的目的是突出重点，便于信息使用者的使用，并增强会计信息的可读性和可用性。需要指出的是：重要性的标准并不是主观随意的，而是根据会计信息产生的效益与提供会计信息的成本的比值及信息使用者对信息的有用程度或决策的重要程度决定的。

（七）谨慎性

谨慎性，又称审慎原则或稳健原则，它是指会计人员对存在不同会计处理程序和方法的某些经济业务或会计事项，应在不影响合理反映的前提下，尽可能选择不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理程序和方法进行会计处理。谨慎性原则要求会计核算对尚未取得的收益，不得估计入账；对可能发生的费用、损失要合理估计入账，但不得虚列支出，隐匿收入。在该原则下，对资产的估计和收益的确定宁可估低而不可估高，对于费用和损失宁可估高而不估低；对于或有损失和或有负债宁可信其有而不可信其无。

采用谨慎性原则，在于会计事务中存在的不确定因素。因为任何经济事项，总是面对未来，而未来总带有一定的不确定性。尤其当经济政策所面对的外部环境十分复杂时，决策事

项更具有一定的弹性。这种情况下，对不确定事项采取谨慎的态度，充分估计可能承担的风险和损失。尽量少估或不估可能产生的收益，使决策尽可能提高应付复杂变化的能力，把风险损失最大限度地缩小到最低范围内。所以，按该原则要求，当某一会计业务有几种处理方案可供选择时，要尽量多考虑一些风险，使选用的方案对投资者所产生的乐观程度最少。为了使会计报表不至于引起不切实际的乐观，必须在会计事务中确认一切可能产生的损失，不计一切可能获得的收益，以避免企业出现虚增资产和虚盈实亏现象。

（八）及时性

及时性是指会计核算工作要讲求实效，会计业务处理要及时进行，不得拖延和积压，以便会计信息的及时利用。及时性原则包含两重含义：一是对发生的经济业务及时记录，跨期记录影响核算结果，影响信息质量；二是将会计信息及时输送给相关使用者，迟报信息将影响相关使用者对企业的判断以致决策。

出于会计信息使用价值的时效性，投资者和债权人等信息需要者所能使用的只是进行预测和决策时段上的信息，所以及时性原则要求当经济业务发生或完成时，能够及时收集会计信息，立刻取得或填制原始凭证，及时对会计信息加工处理，及时编制财务报告，并及时传递会计信息，以确保信息的时效性。

三、会计行为的基本前提：会计假设

随着社会经济的不断发展，企业的经济活动日趋复杂化。面对变化莫测的经济环境，摆在会计人员面前的一系列难以确切界定的、对会计工作有重大影响的问题必须得以解决：会计为谁算账，企业的经济业务能否持续不断地进行下去，会计核算的范围有多大，会计应该在什么时候记账、算账和报账，会计在核算过程中应该采用什么计量单位等。

会计行为的基本前提就是为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的基本假定。由于这些假定都是以合理推断或人为的规定而做出的，所以结合我国实际情况，企业在组织会计核算时应遵循的会计假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

（一）会计主体假设

会计主体是会计工作为其服务的单位或组织。会计主体假设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活动。会计核算反映一个特定主体的经济业务，只记本主体的账。尽管企业本身的经济业务总是与其他企业、单位或个人的经济活动相联系，但对于会计来说，其核算的范围既不包括企业所有者本人，也不包括其他企业的经济活动。会计主体假设明确了会计工作的空间范围。

这里还需要说明，会计主体与法律主体不是同一概念。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定就是法律主体。会计主体可以是一个有法人资格的企业，也可以是由若干企业通过控股关系组织起来的集团公司，还可以是企业、单位下属的二级核算单位。独资、合伙形式的企业都可以作为会计主体，但都不是法人。

会计主体假设是明确会计人员以多大空间范围的经济活动作为自己核算的内容，以及为

谁核算和核算谁的业务的问题。

（二）持续经营假设

持续经营即会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，在可以预见的未来不会因破产、清算、解散等而不复存在。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，而不考虑企业是否破产清算等，在此前提下选择会计程序及会计处理方法，进行会计核算。尽管客观上企业会由于市场经济的竞争而面临被淘汰的危险，但只有假定作为会计主体的企业是持续、正常经营的，会计原则和会计程序及方法才有可能建立在非清算的基础之上，不采用破产清算的一套处理方法，这样才能保持会计信息处理的一致性和稳定性。持续经营假设明确了会计工作的时间范围。

会计核算所使用的一系列原则和方法都是建立在会计主体持续经营的基础之上的。否则，一系列会计原则、会计程序和方法将失去存在的基础。

当然，持续经营并不否认企业经营风险和非长期营业的现实，一旦有明显的迹象表明企业将要进行清算时，会计便由持续经营前提下的会计转向清算会计。

（三）会计分期假设

会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动人为划分为相等的、较短的会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告，分期考核其经营活动的成果。

企业以持续经营为理念，并不意味着反映企业的财务状况和经营成果只有等到企业所有的生产经营活动结束后，才去通过收入和费用的归集与比较，进行准确的计算，那样，会计信息将失去其应有的作用。这就要求企业将连续不断的经营活动人为地截断成一段段相等的时段，分期记录经济业务、结算账目、编制财务会计报告，及时反映一定期间的财务状况和一定期间的经营成果。

会计分期假设是对会计工作时间范围的具体划分，主要是确定会计年度。在我国，会计年度以公历起讫日期确定，即从每年的公历1月1日至12月31日为一个会计年度。会计年度确定后，一般按公历确定会计半年度、会计季度和会计月度。

会计分期的意义在于界定了会计信息的时间段落，产生了本期与非本期的区别，为会计计量属性及会计确认、计量和报告基础等奠定了得以建立和解释、理论与实务的基石。

（四）货币计量假设

货币计量是指在会计核算中以假定价值不变的货币作为基本计量单位，记录和反映会计主体的经营情况。

我们知道，企业日常使用的计量单位较多，但为了全面、综合地反映企业的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为计量尺度。货币作为商品的一般等价物，能用以计量企业一切资财以及收入、费用和利润，也便于综合。因此，会计必须以货币计量为前提。对于实物、劳动工时等计量单位，在会计核算中也要使用，但不作为主要的计量单位。

在我国，企业对所有经济业务要采用同一种货币作为统一尺度进行计量。若企业的经济业务有两种以上的货币计量，则应选用一种作为基准，称为记账本位币。记账本位币以外的货币称为外币。我国有关会计法规规定，企业会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以

外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币予以反映。

在货币计量假设中，还包含币值稳定不变的假设，即对货币购买力的波动不予考虑。也就是说，当货币本身的价值波动不大，或前后波动能相互抵销时，会计核算可以不考虑这些波动，仍以币值不变为前提。但是，当现实货币发生较大变动时，会计上完全无视这种现实，必然会导致会计信息质量失真，引起决策失误，这就需要考虑币值变动的影响，并以特殊方式对会计信息做出必要的修正。

第三节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中所具有的内在功能，是会计本质的体现。具体而言，会计的职能就是指会计从本质上讲能够干什么，本质上具备哪些功能。对于这个问题，马克思曾精辟地概括为“过程的控制和观念总结”。这里的“过程”，是指社会再生产的全过程，经济活动的全过程；“控制”一般理解为监督；“观念总结”一般理解为反映、核算，或者叫记账、算账和报账。

会计作为一种经济管理活动，其职能随着会计的发展而发展。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表述为：会计核算和会计监督。为了达到会计核算和监督的目的，现代会计在发展过程中逐步构建了它的两大工作系统，即会计的信息系统和会计的控制系统。

（一）会计核算职能

会计核算通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的工作。形象地说，会计核算就是从事记账、算账和报账的工作。进行会计核算，要按照一定的会计方法，将经济业务加以确认、计量、记录和报告，纳入会计核算系统。

确认，即通过一整套专业标准或专业方法，确定经济业务是否发生，并由此标准衡量经济信息能否进入会计核算系统。采购人员签订了采购合同，在合同执行过程中，当采购员的差旅费发生后，会计人员可根据有关规定判定该会计事项实际发生，这时，该经济事项就进入了会计核算系统。

计量，即以货币为标准确定应记入会计核算系统的金额。计量是解决经济事项在进入会计核算系统时作为会计事项应予认定的金额。当采购员实际报销的差旅费符合规定的范围时，就可以认定该项经济业务的发生额为应记入会计核算系统的金额；如果存在着不合理的、不合法的部分，就不能全额进入会计核算系统。

记录，即将确认的经济业务，运用专门的会计方法，在会计特有的载体上登记下来的过程。专门的会计方法包括记账方法、确认与计量的专业判断方法等；会计特有的载体一般有会计凭证、会计账簿，或者磁盘、光盘等。

报告是会计工作的最终成果，它将会计确认、计量、记录的资料汇总，编制出能够反映