



KUAIJIXUE YUANLI

会计学原理

刘 卫 蒋琳玲 主编



西南财经大学出版社

会计学原理

刘 卫 蒋琳玲 主编



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/刘卫,蒋琳玲主编. —成都:西南财经大学出版社,2016.2

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2324 - 4

I. ①会… II. ①刘…②蒋… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 038690 号

会计学原理

刘卫 蒋琳玲 主编

责任编辑:孙婧

封面设计:墨创文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	15.25
字 数	365 千字
版 次	2016 年 2 月第 1 版
印 次	2016 年 2 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2324 - 4
定 价	36.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。

前 言

经济越发展,会计越重要。会计人才的培养是经济发展的需要,一本好的教材对会计人才的培养是非常重要的。因此,广西财经学院会计学原理教学团队精心组织编写了本教材。本教材是根据《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》《企业会计准则解释》《会计基础工作规范》《会计档案管理办法》《中华人民共和国增值税暂行条例》等财经法规制度编写的。本教材的特点有两个。一是内容结构新颖。本教材以会计核算方法为主线,先对会计的产生发展等基础理论进行阐述,接着分章节一一介绍了七种会计核算方法,然后介绍账务处理的程序、账户体系、会计工作如何组织、要遵循哪些会计法规制度、有哪些常用的财务软件,内容安排合理,结构严谨。此外,本教材还编写了专门的具有针对性的学习辅导书(《会计学原理学习辅导书》西南财经大学出版社出版),对教材的相应内容的知识点进行梳理,把要点以表格的形式归纳整理,条理性强,思路清晰,便于读者复习巩固,也完善了教材的体系结构。二是实用性强,在阐述会计产生与发展,会计在经济管理和经济发展中的地位、作用的基础上,层层深入地论述了会计基础知识,如会计要素、记账方法、会计科目与账户、借贷复式记账法等,在论述中紧密结合企业实际发生的经济业务,从而使理论与实践有机结合,使枯燥的理论更好地被初学者理解掌握。

本教材既可作为会计、审计、财务管理等经济管理类专业在校学生学习会计知识的入门教材,也可以作为从事会计工作的会计人员的专业参考书,还可以作为其他从事经济管理工作的有关人员学习会计知识的参考书。选用本书作为教材,教师在教学过程中应抓住本书的主线,即制造业企业如何运用借贷复式记账法对基本的经济业务进行处理,突出会计的基本理论和基本经济业务;对会计基本理论的讲解应尽量简明扼要、通俗易懂,对企业基本经济业务的分析应详细透彻、归纳对比。

本教材由广西财经学院刘卫教授、蒋琳玲副教授主编,各章的具体编写分工如下:第一章和第三章由刘卫教授编写,第二章和第五章由蒋晓凤教授、唐冬妮讲师编写,第四章由蒋琳玲副教授、陆婉彦老师编写,第六章和第九章由吴春璇副教授编写,第七章由陆建英副教授、严丹良老师编写,第八章和第十章由蒋琳玲副教授编写,第十一章和第十二章由陆建英副教授、赵瑾讲师编写。全书由刘卫、蒋琳玲

前 言

进行初审，最后由刘卫对全书进行终审和总纂定稿。

本教材在编写过程中得到了广西财经学院胡国强教授的指导和帮助，在此表示衷心的感谢，也非常感谢对本教材的编写提出宝贵意见和建议的各位朋友。由于编者的学识水平有限，本书在结构和内容上难免存在不足之处，恳请读者批评、指正。

编者

2016年1月于南宁

目 录	第一章 总论	(1)
	第一节 会计概述	(1)
	第二节 会计信息质量要求	(7)
	第三节 会计基本假设与会计基础	(9)
	第四节 会计要素	(12)
	第五节 会计核算方法	(20)
	第六节 会计准则体系	(21)
	第二章 会计科目与账户	(24)
	第一节 会计科目	(24)
	第二节 会计账户	(28)
	第三章 复式记账	(34)
	第一节 单式记账法	(34)
	第二节 复式记账法	(35)
	第三节 借贷记账法的基本理论	(36)
	第四节 借贷记账法在企业中的应用	(48)
	第四章 会计凭证	(71)
	第一节 会计凭证的概述	(71)
	第二节 原始凭证	(72)
	第三节 记账凭证	(80)
	第四节 会计凭证的传递、装订及保管	(88)
	第五章 会计账簿	(92)
	第一节 会计账簿概述	(92)
	第二节 会计账簿的启用与记账规则	(96)
	第三节 会计账簿的登记方法	(99)
	第四节 对账	(107)
	第五节 结账	(109)
	第六节 错账更正	(111)
	第六章 成本计算	(115)
	第一节 成本计算概述	(115)
	第二节 企业生产经营过程中的成本计算	(120)
	第七章 财产清查	(126)
	第一节 财产清查概述	(126)
	第二节 财产清查的方法	(129)

目 录

第三节	财产清查结果的处理	(134)
第八章	财务会计报告	(139)
第一节	财务会计报告的意义	(139)
第二节	资产负债表	(144)
第三节	利润表	(154)
第四节	现金流量表	(158)
第五节	所有者权益变动表	(161)
第六节	附注	(163)
第七节	财务报表的分析	(163)
第九章	账务处理程序	(176)
第一节	账务处理程序概述	(176)
第二节	记账凭证账务处理程序	(177)
第三节	科目汇总表账务处理程序	(178)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	(181)
第五节	多栏式日记账账务处理程序	(184)
第六节	日记总账账务处理程序	(186)
第十章	账户体系	(189)
第一节	账户分类的意义	(189)
第二节	账户按用途结构分类形成的账户体系	(190)
第三节	账户按其他标准分类形成的账户体系	(201)
第十一章	会计工作组织	(204)
第一节	会计工作组织概述	(204)
第二节	会计机构	(206)
第三节	会计人员	(210)
第四节	会计规范体系	(217)
第五节	会计档案管理和会计工作交接	(221)
第十二章	会计信息系统	(229)
第一节	会计信息系统概述	(229)
第二节	会计信息系统的构成	(232)
第三节	会计信息系统的应用管理	(234)
	参考文献	(239)

第一章 总论

【学习要求】

通过本章的学习,要求读者了解会计产生与发展的历史进程,掌握会计的概念与特征;明确会计假设的重要意义,掌握会计四大假设与会计核算基础;理解会计核算的质量信息要求;掌握会计对象、会计要素与会计等式;了解会计目标及会计准则体系。

【案例】

班会费与会计

学期初,班上每位同学交了50元作为班会费,并决定由生活委员保管,同时要求生活委员要记录好班会费的收支数额,如果遇到一次性超过100元的班会费支出,需要得到全班同学的同意。这与我们要学的会计有什么关系?

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生

物质生产是人类社会存在和发展的前提,会计就是人类生产活动发展到一定阶段的产物。在社会生产力水平极低的情况下,生活资料的生产无法满足人类生存的需要,人类过着朝不保夕的生活,自然不会形成会计的意识。只有当社会生产发展到能够满足人类生存的需要并且产生剩余时,人们开始用结绳记事、刻石计数,才产生了对生产活动进行专门计量与记录的会计。会计随着人类社会生产的发展和经济管理的发展需求而不断完善,经济越发展,会计越重要。因此,在学习会计的相关知识之前,先了解会计发展演进的历史,有助于我们更好地理解 and 掌握会计的含义。

(二) 会计的发展阶段

随着社会生产的发展,会计的发展大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个主要阶段。

1. 古代会计

古代会计一般是指复式记账法出现以前的漫长时期。巴比伦、埃及、印度、希腊与中国等文明古国都留下了对会计活动的记载。例如,欧洲庄园的管家须将其管理成

效向庄园主汇报；巴比伦人民精于组织管理，设置“专门记录官”；埃及首先出现了“内部控制思想”；印度与希腊出现铸币，并记录在账簿中。我国《周礼》中提到有会计官职“司会”的设置，司会掌管赋税收入、钱银支出等财务工作，采取了“月计岁会”（零星算之为计，总合算之为会）的方法；宋代就形成了“四柱清册”，即“旧管+新收=开除+实在”。

2. 近代会计

近代会计始于复式簿记的形成。1494年，数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）在《算术、几何、比及比例概要》中专门阐述了复式记账的基本原理，这是近代会计发展史上的里程碑。复式簿记首先出现在意大利，随后传播至荷兰、西班牙、葡萄牙，又传入德国、英国、法国等国。工业化革命后，会计理论和方法出现了明显的发展，从而完成了由簿记到会计的转化。

3. 现代会计

现代会计始于20世纪50年代，在发达的市场经济国家首先发展起来，尤其是在美国。现代会计的形成和发展主要表现在以下两个方面：

第一，会计由手工簿记系统发展为电子数据处理系统（EDP会计）和网络系统。会计处理的电算化，是会计在记录与计算技术方面的重大革命。会计信息的网络化，大大促进了会计信息的传递，提高了会计信息的使用效率。

第二，随着企业内部和外部对会计信息的要求不同，会计分化为财务会计和管理会计两个子系统。财务会计也称“对外报告会计”，以向投资者、债权人和企业外部相关方面提供投资、信贷和其他经济决策所需要的信息为主。管理会计也称为“对内报告会计”，以向企业内部各级管理人员提供短期和长期经营、管理和理财决策所需要的经济信息为主。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

随着经济的不断发展，新生事物不断涌现，现代会计除了上述两个方面的发展外，还有许多新的发展领域，如人力资源会计、通货膨胀会计、绿色会计和国际会计等。

（三）会计的含义及特征

会计的含义一般表述为：会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。它具有以下四个方面的特征：

1. 会计是一种经济管理活动

会计是对一个单位的经济活动进行确认、计量和报告，作出预测，参与决策，实行监督，以实现最佳经济效益的一种管理活动。

2. 会计采用一系列专门的方法

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法，一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计核算方法是会计方法中最基本的方法。会计核算方法主要包括：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。上述七种会计核算方法并不是独立的，而是相互联系、相互依存、彼此制约的，构成了一个完整的会计核算方法体系。

3. 会计具有核算和监督的基本职能

会计的基本职能是对经济活动进行核算和监督。会计核算为经济管理活动搜集、处理、存储和输送各种会计信息。会计监督是对特定主体的经济活动的真实性、合理

性和合法性进行考核与评价,并采取措施,施加影响,以实现预期的目标。

4. 会计以货币作为主要计量单位

会计主体的经济活动是多种多样的,为了实现会计目的,必须综合反映会计主体的各种经济活动,这就要求有一个统一的计量尺度。可供选择的计量尺度有货币、重量、体积、数量和时间等,但在商品经济条件下,货币是一种特殊的商品,具有综合性,最适合充当统一的计量尺度。会计在选择货币作为统一的计量尺度的同时,还可辅助采用实物和时间计量尺度。

二、会计职能

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计职能随着经济的发展及会计内容和作用的不断扩大而发展变化。从会计的本质来讲,核算和监督是会计的两大基本职能,同时,会计还具有预测、决策和评价等扩展职能。

(一) 会计的基本职能

1. 会计核算职能

会计核算职能又称会计反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告。

会计确认是运用特定会计方法,以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。会计确认解决的是定性问题,以判断发生的经济活动是否属于会计核算的内容、归属于哪类性质的业务,是作为资产还是负债或其他会计要素等。会计确认分为初始确认和后续确认。

会计计量是在会计确认的基础上确定具体金额,会计计量解决的是定量问题。

会计报告是确认、计量的结果,即通过报告,将确认、计量的结果进行归纳和整理,以财务报告的形式提供给信息使用者。

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能。会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务,包括:①款项和有价证券的收付;②财物的收发、增减和使用;③债权债务的发生和结算;④资本、基金的增减和经费的收支;⑤收入、费用、成本的计算;⑥财务成果的计算和处理;⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计监督职能

会计监督职能又称会计控制职能,是指会计机构和会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行审查。真实性审查是指检查各项会计核算是否根据实际发生的经济业务事项进行;合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

（二）会计扩展职能

随着生产力水平的提高，社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日趋重要，其职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

1. 预测经济前景

会计预测是根据已有的会计信息和相关资料，对生产经营过程及其发展趋势进行判断、预计和估测，找到财务方面的预定目标，作为下一个会计期间实行经济活动的指标。

2. 参与经济决策

会计决策是指会计按照提供的预测信息和既定目标，在多个备选方案中，选出最佳方案的过程。

3. 评价经营业绩

会计评价是以会计核算资料为基础，结合其他相关资料，运用专门的方法，对经济活动的过程和结果进行分析，肯定成绩，找出不足，提出改进措施，改善经营管理。

三、会计对象

（一）会计的一般对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容，具体是指社会再生产过程中能够以货币表现的经济活动，即价值运动或资金运动。因此，凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，也就是会计对象。

（二）会计的具体对象

由于各单位的性质不同，经济活动的内容不同，因此会计的具体对象也就不尽相同。下面以工业企业为例来说明工业企业会计的具体对象。工业企业是从事工业生产和销售的营利性经济组织，为了从事产品的生产与销售活动，企业必须拥有一定数量的资金。企业的资金，是企业所拥有的各项财产物资的货币表现。企业的资金运动表现为资金投入、资金循环与周转和资金退出三个过程，如图 1-1 所示。

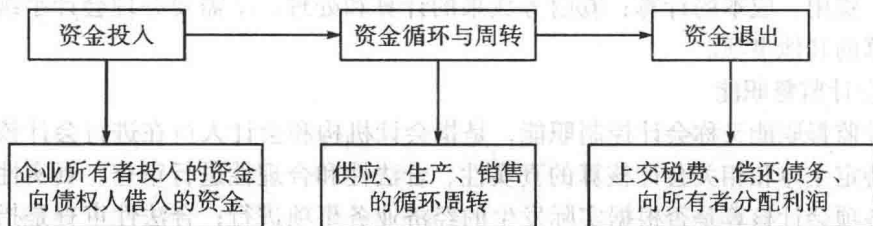


图 1-1 资金运动

1. 资金投入

资金投入包括企业所有者投入的资金和向债权人借入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益即企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产，另一部分构成非流动资产。

2. 资金循环与周转

工业企业的资金循环与周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中，企

业要购买原材料等劳动对象,发生材料费、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、生产工人劳动耗费的人工费、固定资产磨损的折旧费等,构成产品使用价值与交换价值的统一体。同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关销售费用、收回货款、缴纳税费等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等;企业获得的销售收入,扣除各项成本费用后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

3. 资金退出

资金退出包括上交税费、偿还债务、向所有者分配利润等,这部分资金将退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金投入,就不会有资金循环与周转;没有资金循环与周转,就不会有偿还债务、上交税费和利润分配等;没有这类资金退出,就不会有新一轮的资金投入,企业就不能进一步发展。

值得注意的是,不是企业生产经营过程的全部内容都是会计核算的对象,只有能以货币表现的经济活动,才是会计核算的内容。

四、会计目标

会计目标也称会计目的,是要求会计工作完成的任务或达到的标准。由于会计可分为财务会计与管理会计两大领域,两者目标略有不同。财务会计侧重于对外报告,即对外向股东、债权人、银行、政府机关和其他经济利益关系的团体或个人报告。因此,我国《企业会计准则——基本准则》中明确了我国企业财务报告的目标,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济决策。而管理会计侧重于对内报告,即主要用来规划和控制日常的经济活动,帮助企业内部管理人员预测前景、参与决策与规划未来。

财务会计目标,具体包括以下两个方面的内容:

(一) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是满足财务报告使用者的信息需要。财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。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,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标,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和现金流出情况等。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、社会公众等。例如，债权人通常关心企业的偿债能力和财务风险，他们需要信息来评估企业能否如期偿还贷款本金及利息，能否如期支付所欠购货款等；政府及其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、可靠等问题。所以，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、经营效益及其效率等方面的信息，可以满足社会公众的信息需要。应当讲，这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者，在通常情况下，如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求，也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

（二）反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离，企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。即企业管理层所经营的企业各项资产基本上为投资者投入的资本或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，以便于评价管理层的责任情况和业绩情况，并决定是否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。

由此可见，会计的目标是由会计的本质特征和经济管理需要综合作用的结果，对会计的服务对象、服务项目和内容、服务的质量标准产生重要的影响。

五、会计的作用

会计是现代企业的一项重要的基础性工作，通过一系列会计程序，提供决策有用的信息，并积极参与经营管理决策，提高企业经济效益。具体来说，会计在社会主义市场经济中的作用，主要包括以下两个方面：

（一）有助于提供决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为

企业会计通过其核算职能，提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，高质量的会计信息是投资者和债权人等在内的各方进行决策的依据。比如，对于投资者来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策，不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于债权人来说，他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策，不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位；对于政府部门来说，他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切，都需要会计提供有助于他们进行决策的信息，通过提高会计信息透明度来规范企业的会计行为。

（二）有助于考核企业领导人经济责任的履行情况

企业接受了包括国家在内的投资者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩，有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。比如，对于投资者来说，他们为了了解企业当年度经营活动成果、资产保值和增值情况，需要将利润表中的净利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要将其与同行业进行对比以反映企业在与同行业竞争时所处的位置，从而考核企业领导人经济责任的履行情况。

第二节 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会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。根据《企业会计准则——基本准则》规定，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。

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。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到：

（1）以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，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，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，其中包括编制的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或减少应予以披露的信息。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投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等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。

根据会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、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要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性的前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。会计信息是否有用，是否具有价值，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能够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。

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，便于投资者等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，为了让使用者有效使用会计信息，应当让其了解会计信息的内涵，明白会计信息的内容，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，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。它主要包括两层含义：

（一）同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业不同时期的财务报告信息，分期、客观地评价过去、预测未来，从而做出决策，会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果会计法律法规发生变化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。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

（二）不同企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间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。

五、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，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上看实现了收入，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。

六、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有关的所有重要交易或者事项。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响使用者据此做出决策，该信息就具有重要性。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。

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着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等。会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，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，要求企业对应收款项计提坏账准备，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置“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，会损害会计信息质量，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，这是会计准则所不允许的。

八、及时性

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

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方做出经济决策，具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

在实务中，为了及时提供会计信息，可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理，这样就满足了会计信息的及时性要求，但可能会影响会计信息的可靠性；反之，如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再行会计处理，这样的信息披露可能会由于时效性问题，对于投资者等财务报告使用者决策的有用性大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡，以最大限度地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要作为判断标准。

第三节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定，是企业会计确认、计量和报告的前提。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体，是指会计工作服务的特定对象，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了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，会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动，并将它与其他经济实体区别开来。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。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，明确会计主体，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各项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各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，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以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如，企业所有者的经济交易或者事项是由企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围。但是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。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。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。但是，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体但是母公司对于子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但属于会计主体，应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

（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。在持续经营的前提下，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。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，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。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，并采用一定的折旧方法，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。

如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营，并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。