

免费赠送电子课件



高职高专 **经济管理基础课** 系列教材

会计基础与实务

(第2版)

KUAIJI JICHU YU SHIWU

张远录 主 编
贾 平
崔 萍 副主编
李金茹



清华大学出版社

高职高专经济管理基础课系列教材

会计基础与实务

(第2版)

张远录 主 编
贾 平 崔 萍 李金茹 副主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是根据经济管理类非会计专业对会计知识教学的需要,将基础会计、财务会计和会计报表分析三部分内容有机整合编写而成的。书中总括地介绍了会计的基本原理,完整地阐述了企业会计循环的内容,系统地讲解了企业基本经济业务的会计核算,介绍了会计信息的内容、形成过程和提供方式,有重点地介绍了会计报表的分析使用。本书的主要特点是,针对性强,立足“基本”、“够用”,与时俱进,简明实用。本书可作为高职高专非会计专业会计课程的教材,也可作为经济管理人员自学和培训参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

会计基础与实务/张远录主编;贾平,崔萍,李金茹副主编.—2版.—北京:清华大学出版社,2008.3
(高职高专经济管理基础课系列教材)
ISBN 978-7-302-17032-7

I. 会… II. ①张… ②贾… ③崔… ④李… 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(2008)第 017593 号

责任编辑:彭欣 李春明

封面设计:山鹰工作室

责任校对:李玉萍 周剑云 李凤茹

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社总机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印刷者:北京密云胶印厂

装订者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:19 字 数:412 千字

版 次:2008 年 3 月第 2 版 印 次:2008 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:27.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:028448-01

前 言

随着高校课程改革的不断深入，特别是高职高专院校对教学改革、课程整合的呼声日益提高，宽基础、重实践、重技能的培养方向已经成为大家的共识，在有限的授课学时内加大教学信息量，是各高校近年教改中提高学习效率的重中之重。本书是在对高职高专经济管理类非会计专业教材使用情况调研的基础上编写的。

目前，绝大多数院校经济管理类非会计专业的会计课程采用的是会计专业教材。我们知道，同一课程不同专业在教学上是有区别的。而专业教材与专业基础教材在教学上是有区别的。首先，教学的出发点、目标不同，相应的教学重点也不同。其次，教学要求的知识内容和难易程度不同。第三，课时安排不同。基于以上考虑，我们将基础会计、财务会计和会计报表分析部分内容有机整合而编写了这本书。

本书从经济管理对会计知识的要求出发，站在经济管理类专业基础课程教学的角度，重点突出会计基本原理、企业基本经济业务的核算方法、企业会计信息内容及其处理过程、会计信息提供方式和企业主要会计信息分析利用的阐述，从高职高专学生的实际情况出发，以理论够用、注重应用、由浅入深、前后照应的思路进行编写，内容紧凑适用，结构严谨合理，语言通俗简洁。本书具有以下突出特点。

(1) 定位准确，针对性强。本书面向高职高专经济管理类非会计专业教学，针对经济管理对会计知识的要求，理论以够用为原则，注重会计基本知识、基本方法的讲解，淡化会计理论的深入阐述；注重会计信息内容、处理过程、提供方式的介绍和会计信息分析利用的阐述，淡化会计信息的具体处理。

(2) 知识系统，体系完整。本书虽然是基础会计、财务会计和会计报表分析三部分内容整合而成，但并不是单纯的拼凑，充分考虑了会计知识的系统性。从会计基本原理的完整概括，到企业会计循环内容的全面展示；从企业基本经济业务会计核算方法的讲解，到综合会计信息形成与分析利用的阐述，前后知识循序渐进，形成了一个较完整的会计知识体系。

(3) 编排新颖，结构严谨。本书各章均以学习目标、技能要求和引言开头，让学生首先对本章的内容要点、目标要求有个了解，并通过引言将前后章节的基本内容生动地描述出来，以增强学生的求知欲望和学习热情；同时，对具体章节的结构做了精心安排，由浅入深，注意前后知识的衔接和照应，尽可能避免内容重复和逻辑倒置。

(4) 详略有度，简明实用。本书注重实例和图表说明，回避抽象的理论陈述；注重会计基本原理和基本核算方法实践运用，淡化理论性阐述；以新的企业会计准则为依据，与时俱进；课后配套练习，知识全面，题型丰富，便于教学。

另外，本书配有电子课件，以适应多媒体教学的需要。

本书由辽宁省交通高等专科学校教授、高级会计师张远录主编,由多所高职院校在职教师和部分企业财会人员共同编写。全书共分14章,其中第1、4、13章由张远录编写;第2、3章由贾平(辽宁省学生资助管理中心)编写;第5、6章由李金茹(天津开发区职业技术学院)编写;第10、14章由崔萍(茂名职业技术学院)编写;第7、8章由冀常义(辽宁省铁法煤业集团)编写;第9章由信翠敏编写;第11章由刘玉梅(辽宁金融职业学院)编写;第12章由吕宝军(沈阳农业大学高职院)编写;章丹(辽宁省交通高等专科学校)参与全书的校对、插图和课件制作。参加本次修订的人员有:张远录、贾平、李金茹、冀常义、吕宝军、信翠敏和章丹。最后,由张远录对全书进行了修改和总纂。

由于编者水平有限,本书的不当之处,敬请读者批评指正。

目 录

第1章 会计概论.....1

1.1 会计的定义、特点与职能.....1

1.1.1 会计的定义.....1

1.1.2 会计的特点.....2

1.1.3 会计的职能.....2

1.2 会计对象与企业资金运动.....4

1.2.1 会计对象.....4

1.2.2 企业资金运动.....4

1.3 会计核算的基本前提与一般原则.....5

1.3.1 会计核算的基本前提.....5

1.3.2 会计核算的一般原则.....7

1.4 企业会计核算的具体内容和方法.....10

1.4.1 企业会计核算的具体内容.....10

1.4.2 企业会计核算的方法.....11

1.5 会计目标与会计信息.....13

1.5.1 会计目标.....13

1.5.2 会计信息.....13

复习思考题.....16

练习题.....16

第2章 会计要素和会计等式.....20

2.1 会计要素.....20

2.1.1 会计要素的概念.....20

2.1.2 资产.....21

2.1.3 负债.....23

2.1.4 所有者权益.....24

2.1.5 收入.....25

2.1.6 费用.....25

2.1.7 利润.....27

2.2 会计等式.....27

2.2.1 反映资产、负债、所有者权益 三大要素关系的会计等式27

2.2.2 反映收入、费用、利润三大 要素关系的会计等式28

2.2.3 反映六大要素关系的会计 等式29

2.2.4 经济业务及其对会计等式的 影响29

复习思考题.....35

练习题.....36

第3章 复式记账原理.....39

3.1 会计科目与会计账户.....39

3.1.1 会计科目39

3.1.2 会计账户44

3.2 复式记账法.....46

3.2.1 复式记账法概述46

3.2.2 借贷记账法的基本原理47

3.2.3 借贷记账法的应用53

复习思考题.....55

练习题.....56

第4章 会计循环.....63

4.1 会计循环概述.....63

4.1.1 会计循环的意义63

4.1.2 会计循环的基本内容及步骤63

4.2 会计凭证的填制与审核.....65

4.2.1 会计凭证的意义65

4.2.2 原始凭证的填制与审核66

4.2.3 记账凭证的填制与审核70

4.3 会计账簿的登记.....73

4.3.1 会计账簿的意义73

4.3.2 账簿的格式和登记方法.....	73	6.2 存货的收发和清查.....	133
4.3.3 总分类账和明细分类账的平行 登记.....	78	6.2.1 存货类账户的设置	133
4.3.4 记账要求.....	79	6.2.2 存货按实际成本计价收、 发的核算	134
4.4 账项调整与账项结转.....	84	6.2.3 存货清查及其结果的处理	136
4.4.1 账项调整前的准备.....	84	6.2.4 存货减值的核算	137
4.4.2 账项调整.....	94	复习思考题.....	138
4.4.3 调整后试算平衡.....	96	练习题.....	138
4.4.4 账项结转.....	98	第7章 · 对外投资	143
4.4.5 结转后试算平衡.....	100	7.1 投资概述.....	143
4.5 结账.....	102	7.1.1 投资的概念	143
4.5.1 结账前的准备.....	102	7.1.2 对外投资的分类	144
4.5.2 结账.....	102	7.2 交易性金融资产.....	145
复习思考题.....	103	7.2.1 交易性金融资产概念 及特征	145
练习题.....	103	7.2.2 交易性金融资产的核算	145
第5章 货币资金和应收及预付款项	109	7.3 长期股权投资.....	148
5.1 货币资金.....	109	7.3.1 长期股权投资概述	148
5.1.1 货币资金的内容.....	109	7.3.2 采用成本法核算的 长期股权投资	149
5.1.2 库存现金.....	110	7.3.3 采用权益法核算的 长期股权投资	151
5.1.3 银行存款.....	112	7.3.4 长期股权投资减值	153
5.1.4 其他货币资金.....	116	复习思考题.....	154
5.2 应收及预付款项.....	117	练习题.....	154
5.2.1 应收账款.....	117	第8章 固定资产与无形资产	158
5.2.2 应收票据.....	118	8.1 固定资产概述.....	158
5.2.3 预付账款.....	119	8.1.1 固定资产的概念、特征 及确认条件	158
5.2.4 其他应收款.....	120	8.1.2 固定资产的分类	159
5.2.5 应收款项减值.....	121	8.1.3 固定资产的计量	160
复习思考题.....	122	8.2 固定资产增减的核算.....	162
练习题.....	122	8.2.1 账户的设置	162
第6章 存货	128	8.2.2 固定资产增加的核算	163
6.1 存货的分类与计价.....	128		
6.1.1 存货的概念.....	128		
6.1.2 存货的分类.....	129		
6.1.3 存货的计价.....	130		

8.2.3 固定资产减少的核算.....	165	10.2.2 费用的分类.....	209
8.3 固定资产折旧、修理和减值.....	167	10.2.3 期间费用的核算.....	210
8.3.1 计提固定资产折旧应 考虑的因素.....	167	10.3 成本.....	212
8.3.2 固定资产计提折旧的方法.....	168	10.3.1 成本的特征.....	212
8.3.3 固定资产折旧的账务处理.....	170	10.3.2 成本的组成项目.....	212
8.3.4 固定资产修理的账务处理.....	171	10.3.3 产品生产成本的核算.....	213
8.3.5 固定资产减值的账务处理.....	171	复习思考题.....	219
8.4 无形资产.....	172	练习题.....	219
8.4.1 无形资产概述.....	172	第 11 章 收入和利润.....	223
8.4.2 无形资产计量.....	173	11.1 收入.....	223
8.4.3 无形资产核算.....	174	11.1.1 收入的分类.....	223
复习思考题.....	177	11.1.2 收入的确认.....	224
练习题.....	177	11.2 利润.....	228
第 9 章 负债.....	185	11.2.1 利润总额的组成及 会计处理.....	228
9.1 负债概述.....	185	11.2.2 所得税费用的核算.....	230
9.1.1 负债的特点.....	185	11.3 净利润的形成与年终结转.....	232
9.1.2 负债的分类.....	186	11.3.1 净利润的形成.....	232
9.1.3 负债的确认与计量.....	187	11.3.2 净利润分配的一般程序.....	233
9.2 流动负债.....	187	复习思考题.....	234
9.2.1 流动负债的特征.....	187	练习题.....	234
9.2.2 流动负债的核算.....	187	第 12 章 所有者权益.....	238
9.3 非流动负债.....	200	12.1 所有者权益概述.....	238
9.3.1 非流动负债的特点.....	200	12.1.1 所有者权益的概念.....	238
9.3.2 长期借款.....	200	12.1.2 所有者权益的内容.....	238
9.3.3 应付债券.....	202	12.2 实收资本的核算.....	239
复习思考题.....	203	12.2.1 一般企业实收资本 的核算.....	239
练习题.....	204	12.2.2 股份有限公司股本 的核算.....	239
第 10 章 成本与费用.....	208	12.3 资本公积的核算.....	240
10.1 费用和成本的概念.....	208	12.3.1 资本溢价或股票溢价.....	240
10.2 费用.....	209	12.3.2 其他资本公积.....	241
10.2.1 费用的特征.....	209		

12.4 留存收益的核算.....	242	13.5 财务报表的分析使用.....	262
12.4.1 留存收益的内容.....	242	13.5.1 企业财务评价指标体系.....	262
12.4.2 留存收益的核算.....	242	13.5.2 主要会计指标的计算与 分析评价.....	264
复习思考题.....	243	复习思考题.....	274
练习题.....	243	练习题.....	275
第13章 财务报表	247	第14章 会计工作的组织与管理	281
13.1 财务报表概述.....	247	14.1 会计工作管理体制.....	281
13.1.1 财务报表的概念 及其构成.....	247	14.1.1 会计工作领导体制.....	281
13.1.2 财务报表的作用.....	248	14.1.2 会计制度的制定权限.....	281
13.1.3 财务报表的分类.....	248	14.1.3 会计工作的监督体制.....	282
13.1.4 财务报表编制的基本要求.....	249	14.1.4 会计人员管理.....	283
13.2 资产负债表.....	250	14.2 会计工作组织和会计机构.....	284
13.2.1 资产负债表的意义.....	250	14.2.1 会计工作组织.....	284
13.2.2 资产负债表的基本结构.....	251	14.2.2 会计机构和岗位.....	285
13.2.3 资产负债表的基本编制 方法.....	251	14.3 会计法规.....	285
13.2.4 资产负债表编制举例.....	252	14.3.1 会计法规体系.....	285
13.3 利润表.....	255	14.3.2 会计法律.....	286
13.3.1 利润表的意义.....	255	14.3.3 会计行政法规.....	287
13.3.2 利润表的基本结构.....	256	14.3.4 会计部门规章.....	288
13.3.3 利润表的基本编制方法.....	256	14.3.5 地方性会计法规.....	289
13.3.4 利润表编制举例.....	257	14.4 会计人员的任职条件及其职业 道德.....	289
13.4 现金流量表.....	258	14.4.1 会计人员的任职条件.....	289
13.4.1 现金流量表的概念 和作用.....	258	14.4.2 会计职业道德.....	292
13.4.2 现金流量表的基本结构.....	259	复习思考题.....	293
		参考文献	294

第1章 会计概论

【学习目标】通过本章的学习,明确会计的含义、基本职能、对象和目标,理解企业会计核算的基本前提和一般原则,熟悉企业会计核算的基本方法和会计信息的内容与提供方式,了解会计信息的基本处理过程和决策对会计信息的要求,为以后各章的学习奠定基础。

【技能要求】熟悉企业会计核算的基本方法和会计信息的内容与提供方式,能够将企业会计核算方法与会计信息的加工处理联系起来,对会计目标的实现过程有比较清楚的认识。

引言

提起会计,在许多祖辈的脑海里会出现一幅栩栩如生的“账房”画面,账房先生戴着厚厚的眼镜,在桌案上翻着泛黄的账本,拨弄着算盘哗哗作响……

提起会计,在许多父辈眼里就是记账、算账、报账,整天跟阿拉伯数字打交道的人……

会计真像“账房”画面那么可怕或仅仅是记账、算账、报账那么简单吗?回答是否定的。会计作为社会生产发展到一定历史阶段的产物,到今天已不是简简单单地记账、算账和报账,它是一个系统工程,有科学严密的体系。现代会计究竟是什么?能够做什么?这些将是本章所讲述的主要内容。

1.1 会计的定义、特点与职能

1.1.1 会计的定义

会计是社会生产发展到一定历史阶段的产物。历史上的文明古国,如中国、埃及、印度和希腊,都曾留下过对会计活动的记载。在人类社会的初期,人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费;随着生产活动的日益纷繁、复杂,大脑记忆已无法满足上述需要,于是便产生专门记录和计算经济过程中所得与所费的会计;到了现代,会计才由简单的记录和计算,发展成为主要以货币为计量单位来综合反映经济活动过程的一种价值管理行为。因此,我们把会计定义为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,通过一系列的专门程序和方法,对特定主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查,旨在提供经济信息的一项管理

活动。

1.1.2 会计的特点

会计的本质是一项价值管理活动,与其他管理活动相比有以下三个基本特点。

1. 以货币为主要计量单位

货币是特殊的商品,具有价值尺度的功能。在市场经济条件下,任何经济活动都同时表现为价值的运动,会计只有采用货币计量,才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督,以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料。当然,在会计核算中,也经常运用实物计量和劳动计量,但因缺乏综合反映的功能,在会计核算中,实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助计量。这也是会计核算区别于统计核算和其他业务核算的特点。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据

会计作为一项管理活动,主要是通过提供会计信息实现的。会计所收集的经济信息必须真实可靠,这样通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。因此,会计所采集的经济信息应是有根有据的,要取得或填制原始凭证,在对原始凭证的合法性和合理性进行严格审核无误后,还必须依据会计准则和会计制度的要求编制记账凭证,登记账簿,进行加工处理。

3. 对经济活动要进行连续、系统、完整和综合地核算和监督

所谓连续,表现在对经济活动中所发生的经济业务要按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;所谓系统,表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行必要的、科学的分类,只有这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料;所谓完整,表现在对各项经济活动的来龙与去脉都必须进行全面记录、计量,不能有所遗漏;所谓综合,表现在用货币作为价值尺度能够提供总括反映各项经济活动情况的价值,为信息使用者提供所需要的会计信息。会计利用货币计量,既横向反映各项经济活动的经济内容,对每一项经济活动又能纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果,构成了一个完整的会计核算网络。

1.1.3 会计的职能

会计的职能是指会计应当具有的功能,是会计本质的体现,说明会计客观上能干什么。《中华人民共和国会计法》中会计的基本职能表达为:会计核算与会计监督。除了基本职能外,会计还具有预测、决策、控制和分析等职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能是指主要利用价值形式,对经济活动过程和结果进行连续、系统、完

整、综合地记录、计算、加工整理、汇总并提供和输出会计信息的过程,体现会计以价值形式为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算提供的会计信息资料是会计预测、会计决策、会计控制和会计分析的重要依据,是会计管理活动的基本内容。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指以国家的财经政策、制度和财经纪律及企业内部会计管理制度为依据,以会计信息资料为主要凭据,对即将进行或已经进行的经济活动的合法性、合理性进行评价,并据以施加限制或影响的过程,体现会计经济把关的功能。会计核算和会计监督两个基本职能是密不可分的。会计核算过程时刻需要会计监督,否则难以保证会计信息的合法性、真实性和完整性。会计监督离不开会计核算所提供的各种资料,否则会计监督就失去了对象和依据。

3. 会计预测职能

会计预测职能是指运用专门的技术方法,利用会计核算资料和其他信息资料,找出经济活动中客观存在的规律性,并以此为依据,对经济活动未来的发展趋势或状况进行估计或测算的功能。通过会计预测能在一定程度上掌握未来经济活动的不确定因素和未知因素,为会计决策和其他经营决策提供有用的数据信息资料。

4. 会计决策职能

会计决策职能是在会计预测的基础上,对未来一定时期经济活动可能采取的各种备选方案,根据所掌握的会计数据和其他相关的资料,严密地进行定量分析,权衡利弊得失,从中选择最优方案的功能。会计人员的决策活动有直接决策和参与决策两种情况。

5. 会计控制职能

会计控制职能是按照财务目标的要求,对经济行为进行必要的干预,使其按照预定的轨道有序地进行的过程。会计控制的内容包括以下几个方面。

- (1) 编制预算和计划,确定企业财务目标。
- (2) 组织计划的执行。
- (3) 在计划执行过程中随时利用会计信息同计划和财务目标相比较,进行评价。
- (4) 及时反馈并采取措施调整脱离计划的偏差,以实现预定的财务目标。实行会计控制要预先制定先进可行的定额、计划作为控制的标准,要有及时准确地提供会计信息的方法和手段,要有自动调节的机制。

6. 会计分析职能

会计分析职能是以会计核算提供的信息资料为主要依据,结合计划、统计和其他资料,对会计主体的经济活动结果、财务状况及预算执行情况进行比较、分析、评价,总结经验,巩固成绩,找出存在的问题,挖掘潜力改进工作的过程。会计分析可以为会计预测

和会计控制提供依据。

1.2 会计对象与企业资金运动

1.2.1 会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。前面已经讲到,会计需要以货币作为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督。也就是说,凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计所核算和监督的内容。具体地说,特定主体的资金运动及其所反映的经营活动或业务活动就是会计对象。

1.2.2 企业资金运动

对于企业来说,资金运动主要包括资金的投入、资金的循环与周转和资金的退出三部分。以工业企业为例,企业为了从事产品生产与销售活动,必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付水电费用、支付职工工资、支付生产经营管理中必要的开支等,生产出来的产品经过销售后,收回的货款首先要补偿生产中垫付的资金、偿还到期的债务、上缴有关税金等。其资金运动的一般过程可用图 1.1 表示。

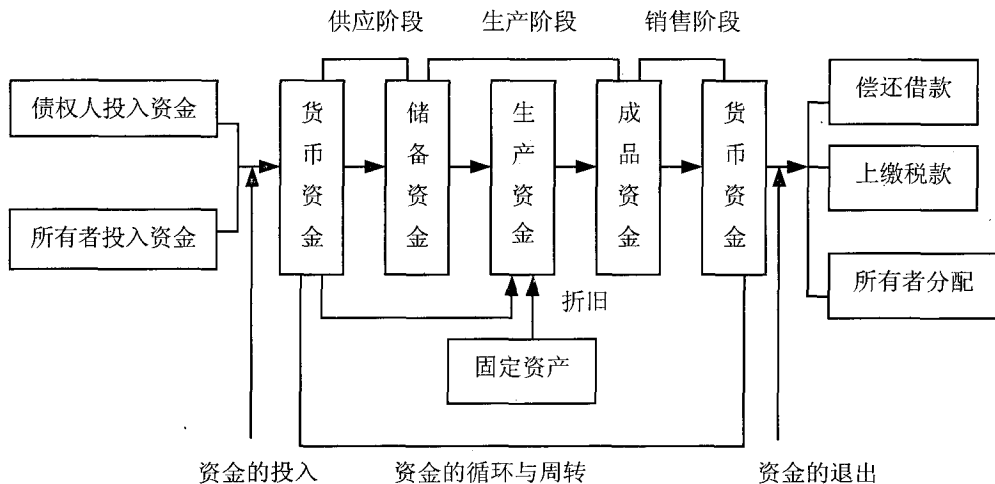


图 1.1 企业资金运动的一般过程

从图 1.1 中可以看出,资金运动是一种循环周转式运动。资金沿着供、产、销三个阶段从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金,这种周而复始的运动,称为资金的循环。由于生产经营活动的进行是连续不断的,每个资金的终点就是下一个循环的起点,因此,资金循环又重复进行下去,不断重复的资金循环称

为资金的周转。其资金运动过程大体包括以下几个环节。

(1) 企业通过投资者投入和债权人借入取得资金来源,形成货币资金。

(2) 企业在完成必需的资金筹集后,便进入供应阶段。在供应阶段,运用一部分货币资金购建机器厂房等固定资产和购买原材料等生产储备资料,形成储备资金。

(3) 企业完成必要的物资储备后,便可进入生产阶段。在生产阶段,企业的生产资金来源于三个方面:一是原材料等生产储备资料所占用的那部分储备资金随着生产的耗用逐渐转化成生产资金;二是机器厂房等固定资产所占用的那部分储备资金以提取折旧的方式参与生产资金的运转;三是企业还需要用一部分货币资金来支持其生产(支付工资、支付经营管理中必要的开支等),从而直接转化为生产资金。

(4) 随着产品生产过程的深入,完工产品退出生产车间进入成品库房,企业的生产资金又逐渐转化为成品资金。

(5) 产成品入库,进入销售阶段。在销售阶段,企业通过销售产品收回资金,从而又回到货币资金。

需要指出的是,在资金周转过程中,一方面部分资金开始退出企业,包括偿付负债、向国家上缴税金及向所有者分配利润等,而另一方面企业根据生产经营所需也会筹集一部分新的资金参加到循环周转中来。

在上述资金的运动过程中,由资金的取得、运用和退出等经济活动引起的各项财产和资源的增减变动,在生产经营过程中各项生产费用的支出和产品成本的形成,以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配构成了工业企业会计的具体对象。

1.3 会计核算的基本前提与一般原则

1.3.1 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设,就是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境和未被确认的事物,根据正常的情况或趋势所做出的符合情理的判断,即对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理假定。会计假设是组织会计核算工作必不可少的前提条件,是财务会计整个结构的基础。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制五个基本前提。

1. 会计主体

会计主体是指会计工作的空间范围,也就是会计为之服务的特定经济组织。因为会计所反映的经济活动是由若干具体经济活动构成的,这些经济活动之间又相互联系构成一个纵横交错的整体。在这种情况下,如果不划分会计核算和监督的范围,会计工作就无法进行。会计主体的作用在于界定不同会计主体的会计核算范围。会计主体可以是一个具有法

人资格的企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,还可以是企业单位内部的某一特定部分,如企业的分公司和企业设立的二级独立核算单位等。但是,不管会计主体的性质如何,会计主体都应当是一个独立的经济实体,也就是有独立的资金,能独立开展经济活动或财务活动,独立进行会计核算的经济组织。

2. 持续经营

持续经营是指企业在可以预见的未来,不会面临破产和清算,将持续不断地经营下去。在持续经营的条件下,企业所拥有的各项资产就在正常的经营过程中耗用、出售或转换,承担的债务也在正常的经营过程中清偿,经营成果也会不断形成,这是会计核算所必需的。持续经营前提明确了会计工作的时间范围,是正确进行财产计量和收益确认的理论依据。例如,只有在持续经营的前提下,才能以历史成本作为企业资产的计价基础,才能认为资产在未来能够为企业带来经济利益,固定资产的价值也才能够按照使用年限的长短以折旧的方式计入费用等。如果没有持续经营这一基本前提,一些公认的会计原则和会计处理方法将因缺乏存在的基础而无法采用。

3. 会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的生产经营过程,划分为较短的等距会计期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,据以分期结账,编制财务报表,及时地反映企业经营成果和财务状况及其现金流量等会计信息,以满足企业利益相关者进行决策的需要。

会计分期前提是对持续经营前提的补充。在持续经营的情况下,要计算会计主体的盈亏情况,反映其生产经营成果。从理论上来说,只有等到会计主体所有的生产经营活动最终结束时,才能通过收入和费用的归集与比较,进行准确的计算。但是,实际上这是不可能的,也是行不通的。因为企业的投资者、债权人、国家宏观管理部门需要及时了解企业的经营情况,需要企业定期提供其会计信息。这样,就需要设定会计分期前提,把持续不断的经营过程人为地划分为一个个相等的期间,对经济活动分期核算,定期反映。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。半年度、季度和月度均称为会计中期。

由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的企业有了记账的基准,从而形成一系列会计程序和方法,也才能够正确区分各会计期间的经营业绩和经营责任。

4. 货币计量

货币计量是指在会计核算过程中以货币为统一的计量尺度,记录、反映企业的生产经营活动。货币计量是会计记录和会计报告的前提,同时也是以币值稳定为前提的。

我国的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。业务收支以外币为主的企业,可以选定某种外国货币作为其记账本位币进行会计核算。但这些企业对外提供财务报表时,应当折合为人民币反映,提供以人民币表示的财务

报表。对于我国在境外设立的企业，通常是以当地的货币进行日常会计核算，但在向国内报送财务报表时，应当折合为人民币，反映其经营成果和财务状况及其变动情况。

5. 权责发生制

权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应该负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用记入账户；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用记入账户。

权责发生制是企业会计核算的基础，现行财务会计理论结构中许多原则都是在这之前提出来的。没有权责发生制这一基本前提，企业会计核算所提供的收益方面的信息将缺乏科学与合理性。

1.3.2 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作应遵循的基本规范。按照我国《企业会计准则》规定会计的一般原则有十二条，分为衡量会计信息质量的一般原则和确认与计量的一般原则两方面。

1. 衡量会计信息质量的一般原则

企业会计工作的基本任务就是为包括所有者在内的利益关系者提供经济决策所需要的会计信息，会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。评价会计信息质量的一般原则有：客观性原则、相关性原则、明晰性原则、可比性原则、实质重于形式原则、重要性原则、谨慎性原则和及时性原则。

1) 客观性原则

客观性原则要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

客观性是对会计工作的基本要求。企业会计工作提供信息的目的是为了满足不同信息使用者的决策需要，因此，客观上就要求做到内容真实、数字准确、资料可靠。

2) 相关性原则

相关性原则要求企业所提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

在会计核算工作中坚持相关性原则，就要求会计在收集、加工和提供会计信息时，应该充分考虑各使用者的需求，提供与其经营决策相关的信息，满足信息使用者的需求。

3) 明晰性原则

明晰性原则要求企业的会计核算和编制的财务报表应当清晰明了，便于理解和使用。提供会计信息的目的在于使用，要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求会计核算和财务报表必须清晰明了。企业在会计核算工作中坚持明晰性原则，其会计记录应当准确清晰，填制的会计凭证登记的会计账簿必须做到依据合

法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在编制财务报表时，项目的勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

4) 可比性原则

可比性原则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。不同企业发生的相同或相似的交易或事项，应当采用相同的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

5) 实质重于形式原则

实质重于形式原则，要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅以法律形式作为会计核算的依据。例如以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲承租企业并不拥有其所有权，但从其经济实质来看，企业能够控制其创造的未来经济利益，在会计核算上应将以融资租赁方式租入的资产视为承租企业的资产。因为租赁合同中规定的租赁期一般接近于该资产的使用寿命；在租赁期内，承租企业有权支配资产并从中受益；租赁期结束时，承租企业有优先购买该资产的选择权。

6) 重要性原则

重要性原则要求企业在会计核算过程中，对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式。凡是对企业财务状况和经营成果有重大影响，并进而影响财务报表使用者据以做出合理判断的重要会计事项，应单独进行核算，详细反映，并在财务报表中予以充分、准确地披露；对制定决策影响不大的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报表使用者做出正确判断的前提下，可适当简化处理，不必单独核算反映。

7) 谨慎性原则

谨慎性原则要求企业在进行会计核算时，对不确定的会计事项，应采取谨慎态度，在有多种处理方法可供选择时，应选择不高估资产和收益、不低估负债和费用及不扩大所有者权益的方法。

谨慎性原则是对历史成本原则的修正，许多会计政策，如计提坏账准备、资产减值准备、固定资产加速折旧等就是依据谨慎性原则而设计的。使用谨慎性原则可以保护所有者和债权人的利益，有利于信息使用者做出正确的决策。但是，不能滥用谨慎性原则，任意扩大提取各项准备，人为调节利润。

8) 及时性原则

及时性原则要求企业对于已经发生的交易或者事项应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或延后。

会计信息具有时效性，其使用价值随着时间的推移而逐渐下降，甚至丧失其利用价值。企业在会计核算过程中坚持及时性原则：一是要求及时收集会计信息，即在经济业务发生后，及时收集整理各种原始单据；二是及时处理会计信息，即在国家统一规定的时限内，及时编制财务报表；三是及时传递会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限