



中等职业教育会计专业规划教材

会计基础 与实务

» 吴 峥 主编



赠 助教课件

电话：010-88379196

信箱：leory123@sina.com



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

中等职业教育会计专业规划教材

会计基础与实务

主 编 吴 峥

副主编 胡 明

参 编 郝 明 仇 颖

王小环 罗晓娟



机械工业出版社

本书是根据我国中等职业学校会计类专业的教学需要编写的。本书系统阐述了会计的产生与发展、会计的基本职能、会计的目标、会计的方法、会计的要素等会计的基本概念。在此基础上,着重就会计的核算方法体系中的账户设置、填制和审核凭证、复式记账、登记账簿、财产清查和编制会计报表作了全面的讲述;同时也对会计循环的全过程作了系统的说明,并运用会计核算方法,对制造业会计循环过程的实际操作程序作了介绍。

本书适用于中等职业学校会计类专业,也适用于经济、管理等非会计专业,还可作为会计从业人员的岗位培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计基础与实务/吴峥主编. —北京:机械工业出版社, 2008.1

中等职业教育会计专业规划教材

ISBN 978-7-111-23336-7

I. 会... II. 吴... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第006472号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:徐永杰 责任编辑:徐永杰

版式设计:徐永杰 封面设计:马精明

责任印制:李妍

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2008年2月第1版第1次印刷

184mm×260mm·12印张·255千字

0 001—4 000册

标准书号:ISBN 978-7-111-23336-7

定价:19.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010) 68326294

购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线:(010) 88379196

本社服务热线:(010) 68311609

本社服务邮箱:marketing@mail.machineinfo.gov.cn

投稿热线:(010) 88379196

投稿邮箱:leory123@sina.com

封面无防伪标均为盗版

前 言

会计基础课程是财经管理类各专业的必修课，也是会计与审计专业的专业基础课。它要求全面、系统、科学地阐述会计的基本理论、会计核算的基本经济业务、基本方法和基本技能，主要涉及会计概述、账户、复式记账及其运用、账户的分类、会计凭证、账簿、账务处理程序、财产清查、财务会计报告等内容。它既可以为学生进一步学习财务会计等专业课程打下基础，又可以使学生对企业会计核算和经济管理有一个全面的认识。

本书的主要特点有：

(1) 更新了内容：将最新出台的《企业会计准则——基本准则》及《企业会计准则——应用指南》恰当地融入其中，使之具有时代性。

(2) 降低了难度：以会计基本理论、核算方法为依托，以会计实务核心技能为主线，以大量实例、情景设计为载体，对会计的基础理论、基本知识和基本操作技术进行阐述，使学生对会计基本工作的全过程有一个完整的理解。

(3) 通俗易懂：本书体系严密、层次清楚、文字简练、深入浅出、通俗易懂。本书还体现了继承与发展、理论与实务、普及与提高、核算与管理、制度与教材的有机结合。

本书由北京现代职业学校吴峥担任主编，由北京现代职业学校胡明担任副主编。本书具体分工如下：王小环编写第一、三章，罗晓娟编写第二章，仇颖编写第四、六章，吴峥编写第五章，胡明编写第七、九章，郝明编写第八章。本书由吴峥进行审核、修改并统稿。

本书适用于中等职业学校会计类专业，也适用于经济、管理等非会计专业，还可作为会计从业人员的岗位培训用书。

我们在完成本书的过程中，参阅了大量的国内外会计理论与实务的书籍和资料，尽量使本书趋于完美。但由于水平有限，书中难免存在纰漏，敬请读者批评、指正。

编 者

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 会计概述.....	1
第二节 会计的对象、目标和任务.....	4
第三节 会计核算方法.....	5
第四节 会计的基本假设、会计基础与 会计信息的质量要求.....	7
第五节 会计工作的组织和管理.....	12
第二章 会计要素及会计等式	18
第一节 会计要素.....	18
第二节 会计等式.....	22
第三章 会计科目、会计账户和 借贷复式记账法	26
第一节 会计科目.....	26
第二节 会计账户.....	29
第三节 复式记账.....	30
第四节 账户的平行登记.....	36
第四章 会计凭证	40
第一节 会计凭证的意义和种类.....	40
第二节 原始凭证的填制和审核.....	41
第三节 记账凭证的填制和审核.....	45
第五章 工业企业主要交易或 事项的核算	50
第一节 资金筹集业务的核算.....	50
第二节 购进业务的核算.....	55
第三节 产品生产业务的核算.....	64
第四节 销售业务的核算.....	79
第五节 利润形成与分配业务的核算.....	88
第六章 会计账簿	105
第一节 账簿的意义和种类.....	105
第二节 会计账簿的设置和登记.....	109

第三节 对账和结账.....	113
第四节 错账更正的方法.....	116
第七章 财产清查	120
第一节 财产清查概述.....	120
第二节 财产清查的种类和方法.....	122
第三节 财产清查结果的处理.....	127
第八章 财务会计报告	130
第一节 财务会计报告概述.....	130
第二节 资产负债表.....	132
第三节 利润表及利润分配表.....	135
第四节 现金流量表.....	139
第九章 账务核算程序	142
第一节 账务处理程序概述.....	142
第二节 记账凭证账务处理程序.....	143
第三节 科目汇总表账务处理程序.....	145
第四节 汇总记账凭证账务 处理程序.....	146
第五节 多栏式日记账账务 处理程序.....	149
附录 A 《会计基础与实务》练习题	151
第一章练习题.....	151
第二章练习题.....	152
第三章练习题.....	153
第四章练习题.....	154
第五章练习题.....	157
第六章练习题.....	174
第七章练习题.....	175
第八章练习题.....	177
第九章练习题.....	179
附录 B “会计基础与实务”课程标准	181

📖 学习目的

- 会计的概念与特点
- 会计的职能、目标、对象与任务
- 会计核算方法
- 会计的基本假设、会计基础与会计信息的质量要求
- 会计工作组织和管理

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

什么是会计？多年来通俗的说法，会计就是记账、算账和报账。

我国古代“会计”一词产生于西周，主要是指对收支活动的记录、计算、考察和监督。会计作为一种管理活动，是适应社会生产的发展和加强经济管理的要求而产生、发展的，并随着社会经济，特别是市场经济和科学技术的发展而不断完善、提高。人们总是力求以尽可能少的劳动消耗，取得尽可能多的劳动成果，以满足生产和生活的需要。为此，就必须对劳动过程进行组织和规划，同时，对劳动消耗和劳动成果进行观察、计量、记录和计算，并与以往的结果或他人的结果进行比较和分析，这就是最早的管理，会计就是由此要求而产生的。

会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为，有生产就有会计。如我国古代的结绳记事，简单刻记的出现就是会计的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。这时的会计只是作为生产职能的附带职能，即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支付等事项记载下来。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步分离出来，成为一种独立的职能，并产生专门从事这一工作的专职人员。

随着社会过渡到商品经济社会，为了适应商品经济发展的需要，会计核算的内容、方法等也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展。进入资本主义社会以后，商品经济规模进一步扩大，会计也逐步从简单的记录、计

量、比较所得与所费的行为，发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学，会计目的也从仅仅是对财产记录、为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏损益情况。第二次世界大战以后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。现代化生产的迅速发展、科技水平的提高也对会计的发展起到了很大的促进作用。现代管理科学与会计的结合，特别是电子计算机、网络被引进会计领域，使得会计不仅有了更多、更快地取得信息、披露信息的手段，也使得其可以进一步利用取得的信息，更好地为管理服务。这样，比较完善的现代会计就逐步形成了。

从会计产生和发展的历史来看，其经历了一个从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到相对完善的发展过程。它既是经济管理必不可少的工具，也是其组成部分，经济越发展，管理越需要加强，会计就越重要。

二、会计的概念与特点

（一）会计的概念

会计是以货币作为主要计量单位，运用一系列专门方法，对企事业单位的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督，并向有关方提供会计信息的一种经济管理活动。会计是一个主观的、有目的的管理活动，其目标是对特定对象的经济活动进行核算，提供反映特定对象经济活动的信息。

（二）会计的特点

1. 会计以货币作为主要的计量单位，综合反映特定对象的经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息

尽管有时会计也要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度，但是货币量度始终是会计最基本的、统一的、主要的计量尺度。在市场经济条件下，只有采用货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量、比较。主要利用货币计量的形式来核算和监督再生产过程，是会计取得各项经济指标的最优选择。

2. 会计必须以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是在经济业务发生或完成时取得或填制的，用来记录或证明经济业务发生或完成情况的原始凭证。只有以合法的原始凭证为依据，才能取得真实、可靠的经济信息。会计即使实现了电算化，也是依据取得的真实、合法的原始凭证来进行核算的。

3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性

社会再生产过程是连续不断的，所以对特定对象经济业务的记录也应该按其发生的时间顺序连续进行。完整性，是指凡属于会计核算的内容都要加以记录，

不能遗忘；连续性是指对各种经济业务应按其发生的时间顺序依次进行登记，不能中断；系统性则是指会计提供的数据资料必须是在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体。只有依据完整的、连续的、系统的数据资料，才能全面、系统地反映特定对象的经济活动情况，进而考核其经济效益。

4. 会计具有一套比较科学、完整的核算方法

会计将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据，提供有关公司的业绩、问题以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息。向有关方面提供有关信息咨询服务，任何人都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况，并作为其决策的依据。可见，会计是企业经营的“计分牌”，又被人称为“企业语言”。会计将复杂的经济业务经过确认、计量、记录、报告，系统、综合地反映出来，以达到会计管理的目的。

三、会计的职能

会计的职能是由会计的本质特征所决定的固有的、直接的功能。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）对会计的基本职能表达为：会计核算与会计监督。

1. 会计核算

一家公司在一定时间内购进了多少商品？花了多少钱？销售了多少商品？卖了多少钱？在购销过程中发生了多少费用？最后到底是赚了还是亏了？必须采用一定的方法，把这些情况都记录下来并计算清楚，最终以一定的形式表达出来。这种记录、计算和报告的过程就是会计核算。可见，会计核算就是对大量的经济业务通过记录、计算、归类、整理和汇总，并通过记账、算账、报账等程序，全面、完整、综合地反映经济活动的过程和结果，并为经济管理提供有用的信息。

2. 会计监督

会计对经济活动进行核算的过程，也是实行监督的过程。会计监督主要是以国家的财经法规、政策、制度、纪律和会计信息为依据，对将进行和已经进行的经济活动进行合理、合法的监督。会计监督按其与经济活动的关系，分为事前监督、事中监督和事后监督。其监督的内容主要包括：分析会计核算资料、检查遵纪守法情况、评价活动成果、确定经营目标、调整计划等。通过会计监督能正确地处理好国家与企业的关系，提高宏观经济效益和促使企业改善其经济管理水平。

会计核算和会计监督的关系十分密切，两者相辅相成：核算是监督的基础，而监督是核算的保证。

随着社会经济的发展和经济管理的现代化，会计的职能也随之发生变化，一些新的职能不断出现。一般认为，除了以上两个基本职能之外，会计还有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。

第二节 会计的对象、目标和任务

一、会计的对象

会计的对象是会计行为的客体，是会计工作的内容，也是会计核算和监督的内容。

任何企业要从事生产经营活动，首先必须拥有一定数量的财产物资，这些财产物资的货币表现，就称之为经营资金，简称资金。

随着企业生产经营活动的不断进行，企业的资金也在不断地发生变化，如资金的取得与形成、资金的耗费与收回、资金的分配和积累等，这就是资金的运动。

会计正是以货币为主要计量尺度，以企业的资金运动为对象，对企业的生产经营活动进行核算和监督的。因此，企业会计的对象可以概括为企业再生产过程中的资金运动，具体包括：资金的取得与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等方面。

在不同的企业或单位，资金运动的形式和内容各有不同，会计核算和监督的对象有所不同，概括起来有两大类：企业单位的资金运动和行政事业单位的资金运动。其中企业单位的资金运动又可分为商业企业和工业企业的资金运动。本书着重介绍工业企业的资金运动，如图 1-1 所示。

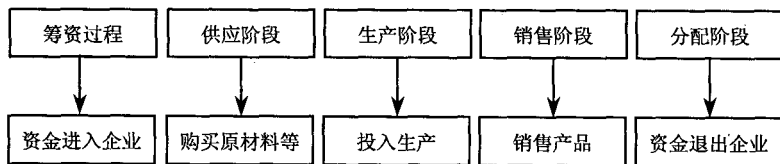


图 1-1 工业企业的资金运动

工业企业会计的资金运动方式，如图 1-2 所示。

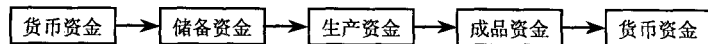


图 1-2 工业企业的资金运动方式

二、会计的目标

会计的目标是指会计所要达到的目的。会计主要是生成和提供会计信息。在我国，会计的目标有三：

- 1) 为企业内部经营管理提供会计信息。
- 2) 为企业外部（投资者、债权人、社会公众）各有关方了解其财务状况和

经营成果提供会计信息。

3) 为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。

三、会计的任务

1) 正确核算和监督各单位经济活动和财务收支,为经济管理提供会计信息。

2) 反映和监督各单位对财经方针、政策、法令、制度的执行情况,维护纪律。

3) 加强经济核算,考核财务状况,促进经济效益的提高。

4) 充分利用会计信息资料及其他有关资料,预测经济前景,参与经营决策。

第三节 会计核算方法

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,本书主要介绍会计核算方法。

会计核算方法主要有设置账户等7种。

1. 设置账户

设置账户是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。由于会计对象的具体内容复杂多样,要对其进行系统的核算和经常性的监督,就必须对经济业务进行科学的分类,以便分门别类地、连续地记录,据以取得多种不同性质、符合经营管理需要的信息和指标。因此,设置账户是会计核算方法体系中的基础性方法。

2. 复式记账

复式记账是指对所发生的每项经济业务,以相等的金额,同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。采用复式记账方法,可以全面反映每一笔经济业务的来龙去脉,防止差错和便于检查账簿记录的正确性和完整性。

3. 填制和审核会计凭证

会计凭证用于记录经济业务、明确经济责任,是记账依据的书面证明。正确填制和审核会计凭证,是核算和监督经济活动财务收支的基础,是做好会计工作的前提。

4. 登记会计账簿

登记会计账簿简称记账,是以审核无误的会计凭证为依据在账簿中分类、连续、完整地记录各项经济业务,以便为经济管理提供完整、系统的会计核算资料。账簿记录是重要的会计资料,是进行会计分析、会计检查的重要依据。

5. 成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配生产经营过程中发生的各种费用,以便确定各项对象的总成本和单位成本的一种专门方法。产品成本是综合反映企业生产经营活动的一项重要指标。正确地进行成本计算,可以考核生产经营过程的费用支出水平,同时又是确定企业盈亏和制定产品价格的基础,并为企业进行经营决策提供重要数据。

6. 财产清查

财产清查是指通过盘点实物、核对账目,以查明各项财产物资实有数额的一种专门方法。通过财产清查,可以提高会计记录的正确性,保证账实相符。同时,还可以查明各项财产物资的保管和使用情况以及各种结算款项的执行情况,以便及时对积压或损毁的物资和逾期未收到的款项采取措施进行清理,加强对财产物资的管理。

7. 编制会计报表

编制会计报表是以特定表格的形式,定期并总括地反映企业、行政事业单位经济活动的情况和结果的一种专门方法。会计报表主要以账簿中的记录为依据,经过一定形式的加工整理而产生一套完整的核算指标,用来考核、分析财务计划和预算的执行情况,以及为编制下期财务预算提供重要依据。

以上会计核算方法虽各有特定的含义和作用,但并不是独立的,而是相互联系、相互依存、彼此制约的。它们构成了一个完整的核算方法体系。在会计核算中,应正确地运用这些方法。一般在经济业务发生后,按规定的手续填制和审核会计凭证,并应用复式记账法在有关账簿中进行登记;期末一定还要对生产经营过程中发生的费用进行成本计算和财产清查,在账证、账账、账实相符的基础上,根据账簿记录编制会计报表。

会计核算工作程序如图 1-3 所示。

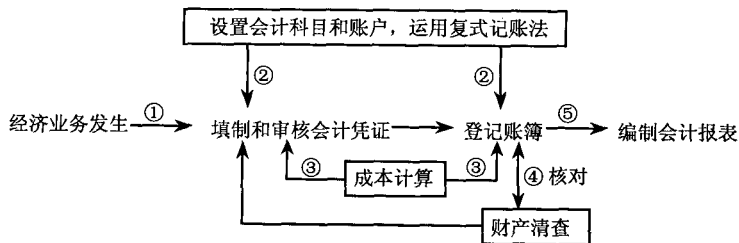


图 1-3 会计核算工作程序

这些方法相互配合运用的程序是:

- ① 经济业务发生后,填制和审核会计凭证。
- ② 按会计科目对经济业务进行分类核算,并运用复式记账法在有关会计账簿中进行登记。
- ③ 对生产经营过程中发生的各种费用进行成本计算。

- ④ 通过财产清查对账簿记录加以核实，保证账实相符。
 ⑤ 根据账簿记录资料和其他资料，进行必要的加工计算，编制会计报表。

第四节 会计的基本假设、会计基础与会计信息的质量要求

一、会计的基本假设

会计的基本假设如图 1-4 所示。

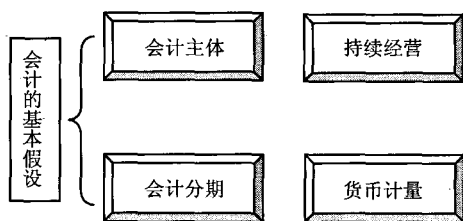


图 1-4 会计的基本假设

1. 会计主体

会计主体，是指会计为之服务的特定组织或单位。进行会计核算，首先要明确其核算的空间范围，即为谁记账。会计主体假设是指假设会计所核算的是一个特定的企业或单位的经济活动。尽管现代企业归投资者所有，但企业的会计核算不包括该企业的投资者或债权人的经济活动，也不包括其他单位的经营活动。一般地，经济上独立或相对独立的企业、公司、事业单位等都是会计主体。甚至只要必要，任何一个组织都可以成为一个会计主体。

应注意，会计主体与经济上的法人不是同一概念，法人一定是会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，总公司和分公司一般都是会计主体，但总公司是法人，分公司不是法人。



资料

甲、乙、丙等人准备成立 H 公司，这家特定的 H 公司就成为了一个会计核算的主体，只有以 H 公司的名义发生的有关活动，如购进原材料、支出工人的工资、销售产品等，才是 H 公司会计核算的范围。而作为 H 公司投资者的甲、乙、丙等人的有关经济活动，则不是 H 公司会计核算的内容；向 H 公司提供材料的另一些公司的经济活动，也不是 H 公司的核算范围；借钱给 H 公司的银行的财务活动，也不是 H 公司的核算范围。这样，作为 H 公司的会计，核算的空间范围就界定为 H 公司，即只核算以 H 公司名义发生的各项经济活动，从而就严格地把 H 公司与 H 公司的投资者、借钱给 H 公司的银行以及与 H 公司发生或未发生经济往来的其他公司区别开来。

2. 持续经营

持续经营是假设企业正常的生产经营活动能永远地进行下去,即在可以预见的将来,企业不会倒闭。这虽然是一种假设,但基本符合人们的思维习惯,也有利于企业组织会计核算工作。可以想像,如果没有这样的假定,不仅会计核算无法保持其稳定性,企业的生产经营活动也无法正常进行。



企业以 30 万元购进了一台设备,预计可用 6 年,每年可为企业带来收入 8 万元。

按持续经营假设,企业正常的生产经营活动能长期进行下去,即在可以预见的 6 年内不会破产。因此,这投入的 30 万元可分 6 年收回,每年承担 5 万元折旧,因而,该设备每年可赚 3 万元。

但如果没有这样的假定,会计核算就无法正常进行了。如果设想企业可能 4 年后破产,则该设备必须在 4 年内收回,每年需承担 7.5 万元折旧。这样,每年就只有 0.5 万元的利润了。如果企业只能正常经营 3 年,则每年要承担 10 万元折旧,这样,每年亏损 2 万元。

可见,如果没有持续经营这一假定,会计就没有确定的时间范围,就无法进行核算。同样,也就无法组织生产经营活动,如材料采购、产品的各项投资等都不能正常进行。持续经营假设为会计核算明确了时间范围,从而使会计核算有一个稳定的基础。应当指出,如果企业真的破产了,即破坏了该假定,可用破产会计方法对其进行核算,但这已不属于正常的财务会计核算范畴。

3. 会计分期

会计核算的基本任务是向有关方属于提供信息,按照持续经营假定,企业的正常生产将无定期地进行下去,要绝对正确地核算盈亏,理论上应当从企业成立开始,到企业终止结束,将企业存续期间的全部收支相抵确定盈亏。但如果真是这样,会计信息就没有什么价值了。因此,为了及时提供企业的生产经营信息,假定企业正常的生产经营活动可以被人为地分割为若干相等的、较短的时间段落,这就是会计期间。可见,会计期间假设是持续经营假定的一个必要补充,它同样是会计核算时间范围的规定。

会计期间通常以“年”来计量,称为会计年度,《企业会计准则》规定了我国按公历起讫日期确定。半年度、季度、月度均称为会计中期。会计年度是每年的 1 月 1 日~12 月 31 日。如果某个企业于 2007 年 3 月 1 日开始营业,则到 2007 年的 12 月 31 日就是一个会计年度。此外,还可进一步分为季度与月度。有了会计期间假定,才有了企业“某年盈利多少”、“某年亏损多少”等说法。

4. 货币计量

货币计量是指企业在会计核算中要以货币作为统一的、主要的计量单位,记录和反映企业生产经营过程和经营成果。此会计核算前提规定了会计核算的内容,即会计主要核算企业生产经营活动中能用货币计量的那一部分,而不是企业生产经营活动的全部。例如,采购原材料支付 1 万元,支付职工薪酬 2 万

元, 出售商品取得收入 3 万元等, 都是会计核算的内容。可见, 在商品经济条件下, 只有作为一般等价物的货币能够充当此任。因此, 会计核算就以货币作为统一的计量单位, 同时以实物计量单位和劳动计量单位作为辅助的计量单位。我国《会计法》规定, 会计核算以人民币为记账本位币。如果某些单位的业务收支是以人民币以外的货币为主, 可以不以人民币作为记账本位币, 但在编制财务报表时应折算成人民币。

二、会计基础

在会计主体的经济活动中, 经济业务的发生和货币的收支不是完全一致的, 即存在着现金流动与经济活动的分离。由此而产生两个确认和记录会计要素的标准: ① 根据货币收支与否作为确认和记录收入和费用的依据, 称为收付实现制。② 以取得收款权利、付款责任作为记录收入和费用的依据, 称为权责发生制。我国企业会计的确认、计量和报告以权责发生制为基础。

权责发生制的原则要求是: 凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用, 不论款项是否收付, 都应当作为当期的收入和费用; 凡是不属于当期的收入和费用, 即使款项已在当期收付, 也不应当作为当期的收入和费用。

例如, 2008 年 1 月 1 日, A 企业买 B 企业一批货物价值 100 元, 2 月 2 日才付款。在权责发生制下, A 企业 1 月内虽然没有实际支付货币资金, 但也应作为 1 月的费用支出。对于 B 企业, 其 1 月实现了销售, 取得了收取货款的权利, 虽然其 1 月没有实际收到货币资金, 也应该确认为 1 月的收入。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础, 它以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前, 我国行政单位采用收付实现制, 事业单位除经营业务采用权责发生制外, 其他业务采用收付实现制。

三、会计信息的质量要求

2006 年 2 月 15 日, 财政部颁布了一系列新的会计准则, 形成了我国的会计准则体系, 是我国会计史上新的里程碑。新的会计准则把可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性作为会计信息的质量要求。

1. 可靠性

可靠性要求企业应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。

2. 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的过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计应尽可能地满足各方面对会计信息质量的要求。例如, 投资者要了解企

业盈利能力的信息,以决定是否投资或继续投资;银行等金融机构要了解企业的偿债能力,以决定是否对企业贷款;税务部门要了解企业的盈利及生产经营情况,以决定企业的纳税情况是否合理等。

3. 可理解性

可理解性是指会计记录与会计报表应当清晰、明了,便于理解和运用。会计信息从其产生到报表,无疑要经过专业会计人员的加工处理,但处理结果即会计报表应当是通俗易懂的。该原则要求基本不懂会计的人都要能理解会计信息,即要使会计信息简明易懂,能清晰地反映企业经济活动的来龙去脉,尽量避免出现过专业且难于理解的名词。

4. 可比性

可比性是指会计核算应当按照法定的会计处理方法进行,会计指标元素口径一致,提供相互可比的会计信息。

企业提供的会计信息应当具有可比性,具体包括下列要求:

1) 同一企业对于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,即纵向可比。



资料

甲企业第一年财务报告中显示:本年收益 800 000 元,第二年财务收益 1 000 000 元,那么,甲企业第二年的财务成果是否比第一年好?说不定。当然有可能是效益提高了,但也可能没有提高,而是下降了。这其中可能涉及到会计处理方法改变的问题。

2) 不同企业相同会计期间的可比,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,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关的会计信息即横向可比。



资料

甲企业 2007 年 3 月的财务报告显示:本月收益 400 万元,乙企业 2007 年 3 月的财务报告也显示:本月收益 400 万元。那么甲、乙企业 2007 年 3 月的经济效益一样吗?可能有同学会认为:“收益都是 400 万元,经济效益肯定一样啊!”但是实质上却不一定。只有甲、乙企业采用国家统一规定的会计核算方法与程序,才能说其经济效益一样,否则则没有可比性。

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,否则容易导致会计信息失真,其最终结果将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决策。



以融资租赁的形式租入的固定资产，虽然从法律形式来看，企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权。在租赁期内，承租企业有权支配资产并从中受益。所以，从实质上看，企业控制了该项资产的使用权及受益权。所以在会计核算上，将融资租赁的固定资产视为企业的资产。

6. 重要性

重要性原则要求企业的财务报告在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，对于重要的经济业务，应重点核算、单独反映，而对不重要的经济业务，则可适当简化或合并反映。

企业的经济业务多种多样，其中有些经济业务可能对企业的财务状况与经营成果产生重大的影响，而有些则不会。



企业购进一台价值200万元的大型设备，对该设备如何保管、使用、维护以及设备在使用过程中的损耗如何确认等，必将对企业的经营活动和财务成果产生重大的影响。因此，对于这种大型设备就需要重点核算并单独反映。但如果办公人员购买一支钢笔或一包复印纸等，价值仅为几元或几十元，显然不论如何进行会计处理，均不会对企业的经营活动与经营成果产生大的影响。因此，在进行会计处理时，就不必单独核算，而与其他支出作为费用一并反映。

7. 谨慎性

大家可能都有这样的体验，当结果比预期的要好时，经常会感到“意外”的高兴；而当结果比预期的要坏时，总免不了感到很失望，而不论其结果如何。例如，朋友甲欠你5万元，已经2年了，由于甲经济困难，尚未归还。现甲对你说，一个月后我一定还你1万元，结果只还了8000元，此时，你肯定会有点失望或恼怒，至少怪甲不讲信用等。但如果当初他说一个月后还你1万元，那么现在还你2万元时，你就应该不会怪他了。可见，同样是收到了1万元，由于预期不同，对结果的态度就不同。谨慎性原则就是基于常人的这样一种心理而产生的。

谨慎性原则是指在会计核算中应当考虑到企业风险，对可能发生的损失和费用，作出合理的预计并入账，而对可能取得的收益，则不予预计或入账。



企业甲购入10000股某股票，购入价为10元/股。假设编报会计报告时，每股市场价为8元，尽管下跌2元，由于股票并未抛出，即并未真正产生损失。但按照谨慎性原则，这2元仍要作为损失，将每股按市价改为8元，显然这样的资料是可靠的。但若每股涨到15元，按谨慎性原则则不将上涨的5元预计为收益，尽管这5元收益是“很可能”实现的。

谨慎性原则充分考虑了可能发生的损失和费用,而不考虑可能取得的收入或收益,这就使得会计信息比较稳健、慎重,也就是作了最坏的估计。这样得出来的财务信息通常都比较保守但是十分可靠,而且实际的结果往往都会比预期的好。

8. 及时性

及时性原则要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。及时性原则有及时处理、及时报送两重含义。

(1) 及时处理:对企业发生的经济活动应及时在本会计期间内进行会计处理,而不延至下期。

(2) 及时报送:会计资料,如会计报表等,应在会计期间结束后按规定日期及时报送。

第五节 会计工作的组织和管理

一、会计机构和会计人员

(一) 会计机构的设置

会计机构是企业、事业行政单位组织处理会计工作的职能部门。《会计法》第三十六条规定:“各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。”

设置会计机构的企业,一般设置财务(会计)处、财务(会计)部、财务(会计)科、财务(会计)组等,在总会计师或者厂长、经理的直接领导下,按照会计法律法规和会计制度的规定具体办理企业的财务会计工作。企业组织机构如图 1-5 所示。

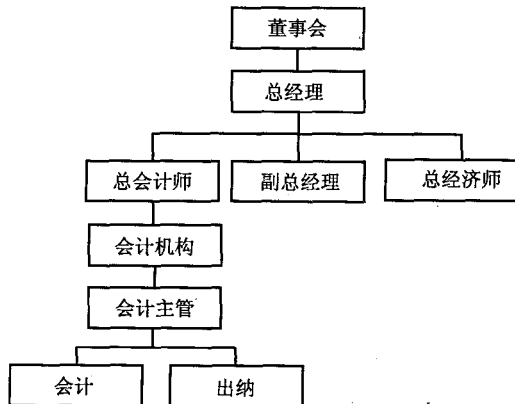


图 1-5 企业组织机构