



21世纪高职高专会计专业规划教材

Accounting

会计基础 与实务

主编 刘岳兰 钟 璐

主审 万字洵

湖南大学出版社



21世纪高职高专会计专业规划教材

Accounting

会计基础 与实务

主 编 刘岳兰 钟 璐
副主编 刘亚琳 唐丽红
主 审 万宇洵

编审委员会 (按姓氏笔画排序)

主 任

万宇洵 何学飞

委 员

万 霞	王庆国	王涛生	方玲玉	冯和平
何进日	刘桂良	朱启明	向春阶	刘岳兰
刘意文	关云飞	齐绍琼	孙宝祥	李新庚
李乐群	邹 敏	张石喜	余绍军	陈树生
陈 跃	陈晶玉	罗宏斌	周静波	郑明望
姚靠华	荣树新	茹 燕	胡泽耀	徐忠山
谈留芳	谢茂休	谭 谊	熊 宁	管声交
魏 敏	戴晓红			

湖南大学出版社

湖南·长沙·2005.8

内 容 简 介

阐述了会计的基本原理、基本核算方法,重点介绍了资产、负债、所有者权益、费用和利润的核算与管理,资产负债表、利润表和现金流量表的编制方法及会计报表分析的基本方法。适合非会计专业高职高专学生使用,也可作为在职管理人员的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计基础与实务/刘岳兰,钟璐主编. —长沙:湖南大学出版社,2005.7

ISBN 7-81053-949-3

(21世纪高职高专会计专业规划教材)

I. 会... II. ①刘...②钟... 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 (2005) 第 091604 号

会计基础与实务

Kuaiji Jichu yu Shiwu

作 者: 刘岳兰 钟 璐 主编

责任编辑: 王和君

封面设计: 张 毅

出版发行: 湖南大学出版社

社 址: 湖南·长沙·岳麓山 邮 编: 410082

电 话: 0731-8821691 (发行部), 8821593 (编辑室), 8821006 (出版部)

传 真: 0731-8649312 (发行部), 8822264 (总编室)

电子邮箱: press@hnu.net.cn

网 址: <http://press.hnu.net.cn>

总 经 销: 湖南省新华书店

印 装: 湖南新华印刷集团有限责任公司 (邵阳)

开本: 787×1092 16开

印张: 11.75

字数: 272千

版次: 2005年8月第1版

印次: 2005年8月第1次印刷

印数: 1~5 000册

书号: ISBN7-81053-949-3/F·107

定价: 18.00元

版权所有, 盗版必究
湖南大学版图书凡有印装差错, 请与发行部联系

总序

我国经济社会实现可持续发展的一个必要条件是拥有高素质的各级各类人才。而当前社会紧缺的、急需的是在生产经营、管理和服务第一线工作的高层次应用型人才、技术型人才。我国的高等职业教育就是适应这一形势而发展起来的。高职教育是高等教育体系（高职教育、本科生教育、研究生教育）中重要的组成部分，虽起步较晚，但发展速度很快，发展势头喜人，已达到了相当规模。目前全国有 900 多所高职院校，在校人数 500 多万，占高校学生总数的一半多。由于高职教育处于初创时期，绝大多数高职学校是由中职学校和职工大学并转过来的，在教学管理、课程设置、师资队伍建设、教材建设等方面均处于探索阶段，没有现成的经验可资借鉴。例如在教材方面，关于高职教材建设的理论研究很少，适合高职特点的教材不多，特别是专业课教材，许多尚是空缺，沿用传统学科体系、本科压缩型教材现象较普遍，已有的教材也不系统，缺乏规划。教材是教师传授知识的载体，是学生学习知识的依据。教材建设应以实现人才培养目标为宗旨。2003 年，教育部明确提出高职教育改革的方向要以就业为导向，由以往的“技术型、应用型”人才培养目标调整为“技能型、应用型”人才培养目标，因此建设体现时代特征的适合高职特点的教材就成为管理部门、学校、教师和出版单位的共同责任。

湖南大学出版社以高等教育为己任，将其出版本科教材的经验延伸到高职教材上来，组织出版了高职高专会计系列教材和高职高专市场营销、电子商务系列教材。首先他们的规划和组织工作做得比较扎实，值得肯定。出版社的领导和编辑采取“走出去”的方式，深入到全国 30 多所高职院校，与高职院校老师座谈，开展教学和教材建设调查研究，获得了感性认识和大量的信息。在此基础上，采取“请进来”的方式，在湖南省教育厅职成处、省教科院职成所、省高职教育经济管理学会教学研究会的指导下，他们邀请了高职院校院系领导和骨干教师召开了多次教材建设研讨会，与会老师充分交流了教学改革、课程设置、教材建设的经验，将教学研究与教材建设结合起来，为开发新教材奠定了基础。教材编审委员会对教材编写的指导思想、教材定位、特色、名称、内容、篇幅等作了认真的论证。对教材主编、副主编的资质要求严格，根据提交的写作提纲来确定主编。他们还聘请了湖南大学等高校的教授专家参与教材提纲的讨论、审

定和教材初稿的审稿工作,进一步提高了书稿的编写质量。出版社的编辑提前介入,参与了策划编写的全过程,提高了教材的编辑含量。

就这两套教材本身而言,也有几个明显的特点:1. 体现了“理论够用,突出实践”的原则。在内容编排上,淡化学科性,克服过去教材理论偏多、偏深的弊端,理论以够用为标准,注重重点知识的讲解,脉络清楚。在内容的侧重点上,突出实践操作,将教材内容与工作岗位对专业人才的知识要求、技能要求结合起来,与职业资格、技能证书有意识地衔接,将案例教学提到重要位置,构建案例式教学体系。2. 内容创新。教材反映了知识更新和科技发展的最新动态,将新的制度规章、新的操作技术、新的案例、新的数据资料反映到教材中来,体现了高职教育专业设置紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。3. 教材体系立体化。对重点课程教材出版了配套实训指导及习题集,提供电子课件、电子教案、教学指导、题库、案例素材库等教学资源支持服务平台。4. 结构合理,形式活泼。由于作了统一规划,相关教材之间(如财务会计、成本会计、管理会计之间,市场营销实务、营销策划、推销理论与技巧之间)内容安排合理,有机衔接,避免了不必要的重复。教材的篇幅适当,内容精练。主干教材都配有学习指导、思考题和练习题。书中还运用了大量的图表来阐述较为复杂的问题,使课本的层次性更强,同时使版式更活泼,有利于提高学生的阅读兴趣,从而在某种程度上达到易学的目的。总之,教材整体上贯穿了“以全面素质为基础,以能力为本位,以就业为导向”的编写指导思想和理念。

教材的生命力在于质量,而提高质量是永恒的主题。希望湖南大学出版社能做到与时俱进,根据高职教育改革和发展的形势,不断对教材进行修订、改进、完善,使之更好地适应培养高素质社会主义建设人才的需要。

湖南省教育厅副厅长



(教授、博士生导师)

前言

随着我国经济和科学技术的高速发展,管理信息化越显重要。一个成功的管理者必须具备一定的会计知识。非会计专业的经济管理类学生,学习会计的目的是为了理解和应用会计信息,以便今后能利用会计信息与专业人士进行有效的沟通,并能利用会计数据分析企业的财务状况及经营成果,从而进行预测并做出相应的决策,实现管理与会计的完美结合,促进企业的发展。为此,我们根据最新颁布的《企业会计制度》、《企业会计准则》、《会计内部控制规范》,结合高职教学的特点,组织有丰富教学经验和长期从事职业教育的编写了这本《会计基础与实务》教材。

全书分为三大部分。第一部分包括第一、二章。第一章主要介绍会计的产生和发展历史、会计的基本前提和一般原则、会计对象和会计要素、会计目标和会计信息使用者、会计信息的内容格式等;第二章主要介绍会计核算的基本方法(会计科目与账户、复式记账、会计凭证与会计账簿等)。第二部分包括第三、四、五、六章,主要介绍资产的核算与管理、负债的核算与管理、所有者权益的核算与管理及收入、费用和利润的核算与管理等;第三部分主要介绍资产负债表、利润表和现金流量表的编制方法,以及会计报表分析的基本方法。

力求内容新颖,体系合理,深入浅出,通俗易懂。为便于学生理解和掌握教材内容,提高学生分析思考能力,增强实际操作技能,我们在每章前都有学习目的与要求;每章后编写了大量思考题和练习题。本书适合非会计专业的学生使用,也可作为在职管理人员的培训教材。

本书由刘岳兰、钟璐担任主编,负责全书的提纲拟定及全书定稿前的修改、补充和统稿。具体分工如下:第一章由湖南工业职业技术学院刘岳兰编写;第二章由经济干部管理学院钟璐编写;第三章第一节由娄底职业技术学院贺江莲编写;第三章第二节由株洲科技职院谭晓兰编写;第三章第三节、第四节由湖南化工职业技术学院周云云编写;第四章由南方职业技术学院黄慧编写;第五章由商务职业技术学院刘萍编写;第六章由湖南科技职业学院唐丽红编写;第七章由大众传媒职业技术学院刘亚琳编写。

在本书的编写过程中,得到了湖南大学出版社及各参编院校的大力支持,在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,书中难免有错误和不妥之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2005年8月

目次

第1章 总论

第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(6)
第三节 会计的对象	(10)
第四节 会计目标与会计信息使用者	(15)
第五节 会计职业	(16)
练习题	(18)

第2章 会计核算基本方法

第一节 会计方法概述	(19)
第二节 会计科目和账户	(22)
第三节 复式记账	(27)
第四节 会计凭证与会计账簿	(39)
练习题	(47)

第3章 资产的核算与管理

第一节 流动资产的核算与管理	(51)
第二节 对外投资的核算与管理	(69)
第三节 固定资产的核算与管理	(78)
第四节 无形资产及其他资产的核算与管理	(85)
练习题	(89)

第4章 负债的核算与管理

第一节 负债概述	(99)
第二节 流动负债	(100)
第三节 长期负债	(109)
练习题	(113)

第5章 所有者权益的核算与管理

第一节 所有者权益概述.....	(117)
第二节 实收资本的核算与管理.....	(118)
第三节 资本公积的核算与管理.....	(119)
第四节 留存收益的核算与管理.....	(121)
练习题.....	(123)

第6章 收入、费用和利润的核算与管理

第一节 收入的核算与管理.....	(126)
第二节 费用的核算与管理.....	(135)
第三节 利润的核算与管理.....	(140)
练习题.....	(147)

第7章 财务报告及其分析

第一节 财务报告概述.....	(152)
第二节 财务报告的内容及编制.....	(154)
第三节 财务报表评价分析.....	(166)
练习题.....	(174)

参考文献	(177)
------------	-------

第1章

总 论

【学习指导】

通过本章的学习，要求理解会计的产生、发展和会计的基本职能，掌握会计的基本概念；理解会计核算的基本前提、一般原则；在理解会计一般对象及企业会计对象的基础上，掌握会计要素的概念及其内容；了解会计目标、会计信息使用者、会计职业的类型。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

会计是随着社会生产的发展和适应经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要有劳动耗费，包括人力和物力的耗费。在一切社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的劳动成果。人们在长期的生产实践中意识到，要使生产活动顺利进行并得到预期的效果，就必须关心生产活动中所发生的劳动耗费和取得的劳动成果之间的关系。因此，就要对生产过程中的劳动耗费及其劳动成果进行确认、计量、记录、报告，并进行比较和分析，借以反映和监督生产活动，会计便由此而产生。

在人类社会的不同发展阶段，人们对生产中的耗费和成果的关注程度是不同的。最初，人们对生产耗费和生产成果的关注，只是生产过程中的一种附带工作，表现为“结绳记事”、“刻契记数”等原始记录形式。随着社会生产力的进一步发展，剩余产品不断增多，特别是文字的产生，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种生产管理所必

需的专职工作。

我国会计历史悠久，源远流长。西周时，周王朝已设立了专门的会计官吏——“司会”，主管全国钱粮赋税。据《周礼·天官篇》记载，“凡上之用，必考于司会”，“司会主天下之大计，计官之长，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事”。“日成”、“月要”和“岁会”相当于现在的日报、月报和年报，可见，西周时会计已有记录、计算、考核和检查等内容。西汉时期，会计记录与统计记录相互分离，记录会计事项的简册称“簿书”或“计簿”，记录统计事项的简册称“籍”，形成了我国会计账簿的雏形。唐代开始有了会计方面的著作，如李吉甫的《元和国计簿》、丰处厚的《大和国计》等，对中式会计理论的发展有一定的影响；同时账簿和表册使用纸张印刷，降低了记账的成本，为民间会计的发展打下了基础。唐宋时代流行的“四柱结算法”，奠定了中式簿记的基本原理，被人们认为是中式会计的精髓。“四柱结算法”的四柱为“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”，分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。四柱之间的平衡关系为：

$$\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$$

我国最早出现的复式记账法是“龙门账”。它是明末清初由山西豪商傅青山参考当时的官厅会计设计出来的一种记账方法。其要点是：将民间商业中的全部经济事项，按性质、渠道，科学地划分为进、缴、存、该四大类，分别设立账目核算。所谓进，是指全部收入；缴，是指全部支出；存，是指资产及债权；该，是指负债及业主投资。当时的民间商业，一般只在年度终了办理结算，核实和整理一年的经营成果，以便向业主交代。年结，就是通过“进”与“缴”的差额，同时也通过“存”与“该”的差额平行计算盈亏。如果“进”大于“缴”就有盈利，否则就有亏损。它应该与“存”、“该”的差额（即盈亏）相等。这四大类的相互关系，可用公式表示：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

年终办理结算时，便可运用上述会计公式来验算两方差额是否相等，并以此确定当年盈亏。这种双轨计算盈亏并验查账目平衡关系的会计方法，被形象地称为“合龙门”，龙门账由此得名。

在西方国家，19世纪以前一般用“簿记”（bookkeeping）一词，意指利用账簿对收支活动进行记录和计算。随着资本主义生产关系在西方的确立和发展，能明确产权关系、保护投资人利益的借贷记账法应运而生。1494年意大利著名数学家卢卡·帕乔得在其《算术几何比例概要》一书中系统介绍了借贷复式记账法，成为近代会计的奠基人。进入20世纪，特别是第一次世界大战后，美国迅速崛起，居于资本主义国家领先地位，会计理论的发展随之由欧洲转移到美国。在美国，伴随着工业的发展，劳伦斯的《成本会计》和陀尔的《成本会计》相继问世，20世纪30年代后标准成本纳入会计体系，形成标准成本会计，从此会计理论的研究由原来以商业为重点过渡到以工商企业为重点。第二次世界大战后，资本主义国家生产社会化程度进一步提高，股份公司、跨国公司发展迅速，特别是近年来信息产业蓬勃发展，促使现代会计又有了重大的发展。现代会计的时间跨度标志是20世纪50年代始到目前。这一期间会计方法、技术和内容的变化有两个重要标志：一是会计核算手段方面的飞跃，即现代计算机技术与会计

融合导致的“会计电算化”；二是会计伴随着生产和管理科学的发展，分化为以外向服务为主的财务会计和着重于内部管理的管理会计两个分支。

我国会计虽然有着悠久的历史，但由于诸多原因，发展较为缓慢。从20世纪70年代末80年代初开始，我国实行改革开放政策，进入了以经济建设为中心的新时期，会计理论与会计工作实践以前所未有的速度迅速发展。1992~1993年财政部出台了与国际惯例接轨的《企业财务通则》、《企业会计准则》，先后颁布了分行业的财务会计制度，建立了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素，统一了记账方法，使我国会计核算制度向着“国际通用商业语言”的方向迈进了一大步，实现了会计核算模式的转换，为我国引进外资、企业走出国门奠定了财务会计基础，从而揭开了我国会计发展史上新的一页。为了进一步完善会计法规，加强会计工作，1999年10月31日，第九届全国人大常委会第十二次会议通过了经过修改的《会计法》，并于2000年7月1日起实施。从1997年5月第一个具体会计准则颁布后，财政部门又陆续颁布了一系列企业会计具体准则，形成了会计制度与会计准则并行的格局。2000年12月，财政部颁布了《企业会计制度》，统一了金融企业和小企业以外的会计核算，同时废除了《股份有限公司会计制度》等多个行业的会计制度。2001年11月，财政部又颁布了《金融企业会计制度》，并于2002年1月1日实行。2004年4月，财政部又颁布了《小企业会计制度》，并于2005年1月1日实行。至此，我国已经建立起较为完善的会计规范体系。

从上述会计产生和发展的历史过程中，我们可以得出如下结论：第一，会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生的；第二，会计的发展以社会生产的发展为背景，以当时的科学技术水平为条件；第三，会计的发展对社会生产的发展具有明显的反馈作用，社会生产越发展，会计就越重要。会计产生于生产管理实践中，又在社会生产管理实践中得到发展。随着社会生产的发展、科学技术的进步，会计的方法也向更加科学、更加现代化的方向发展。

二、会计的基本职能

职能是指某一事物本身所固有的功能。会计的职能，是指会计在经济管理工作中所具有的功能，即人们在经济管理中可以用会计干什么。一般认为现代会计具有核算经济活动、监督控制经营过程、分析评价经营业绩、预测经济前景、参与经济决策等五项职能。其中核算和监督是最基本的职能。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能是指主要运用货币计量形式，通过确认、计量、记录和报告，从数量上连续、系统、全面和综合地反映各单位已经发生或完成的经济活动情况，为加强经济管理和提高经济效益提供会计信息。会计核算具有以下特点：

1. 会计主要以货币为计量单位，从数量上核算各单位的经济活动情况

会计在对各单位日常发生的各种经济活动进行计量和记录时，需要运用实物计量单

位(千克、米、个等)、劳动计量单位(工时等)和货币计量单位(元)三种计量单位。但由于采用实物计量单位和劳动计量单位只能反映再生产过程的某一方面,在会计核算中具有一定的局限性;而要全面地、综合地反映生产过程,只能用具有一般等价物作用的货币来计量,因此,会计以货币作为主要计量单位,对再生产过程进行计算,借以全面、综合地反映再生产过程,这也是会计核算的主要特点之一。

2. 会计对经济活动的核算具有连续性、系统性、全面性和综合性

所谓连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算;所谓系统性是指进行会计处理时,必须采用一整套专门方法,对经济活动进行科学地归类、整理和记录,最后提供系统化的数据和资料;所谓全面性是指属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不能任意取舍,也不能遗漏;所谓综合性是指会计核算必须以货币作为统一计量单位,以便对不同种类、不同名称、不同量度的物资耗费以及在再生产过程中错综复杂的全部经济活动进行综合反映,借以求得反映经济活动过程和结果的各种总括价值指标。

3. 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动

已经发生或已完成的经济活动,是已经形成的不可改变的既成事实,具有客观真实性,是可以验证的。会计按照会计准则和会计制度的要求,通过一系列的专门核算方法将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对记录下来的会计数据进行加工处理,及时报告给会计信息的使用者。

利用历史的和预计的数据来预测和计划未来的经济活动,虽然是现代会计越来越重要的工作,但一般认为对未来经济活动的预测和计划属于管理会计的范畴,它是不同于会计核算这一基本职能的。当然,预测未来离不开已发生或已完成的经济活动情况的核算数据资料,在企业持续经营的前提条件下,历史、现状和未来的经济活动是不可能分开的,只有在了解和分析了经济活动的历史和现状之后,才有可能预测未来。预测要以过去的核算资料为基础,与核算关系密切,但两者各有其特点,其采用的具体方法也是不同的。

4. 会计核算会随着科学技术的进步、物质条件的改善逐步改变其表现方式

随着电子计算机引入会计领域,会计的传统工艺与现代计算机技术相结合,会计核算的方式从簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。这就大大加强了会计获取多种经济信息和传递各种信息的能力,使会计信息变得更为完善、及时、灵敏准确,更能满足各方面信息使用者的需求。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能就是会计人员在反映经济活动的同时,利用会计核算所提供的会计信息对各单位经济活动进行干预、预测、指导,使其达到合理、合法、有效的要求。会计监督具有以下特点:

(1) 会计监督必须以财政经济法律、法规为依据。财政经济法律、法规是经济工作顺利进行的重要保证。会计监督涉及各种利益关系,会计人员在实行会计监督过程中,有责任也有义务以财政经济法律、法规为依据,维护本单位、国家、社会公众等各方面

的利益,会计人员对经济活动是否合法的判断,必须以财经法律、法规作为依据并据以做出恰当的处理。

(2) 会计监督是对经济活动全过程的监督。会计监督职能是主要利用货币计价对各单位的经济活动的全过程,进行事前监督、事中监督和事后监督相结合的全面的经济监督。事前监督是指在进行经济活动之前,从讲求经济效益出发,审查经济活动的计划和方案的合理性,参与经济决策,同时对经济活动的合法性予以监督,防止发生违法、违纪的经济活动;事中监督是指在经济活动进行时,检查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定以及有关计划、预算的要求,揭示存在的问题,及时调整经济活动,使经济活动达到预期的目的;事后监督是指在经济活动之后,利用系统的会计信息,进行反映控制,加强事后的检查、分析和评价,监督经济活动的有效性,以便改进工作,使下一期的计划和方案更具合理性。

(3) 会计监督包括单位内部会计监督、国家监督和社会监督。为了保证各单位经济活动的合法性,各单位除对经济活动全过程进行内部会计监督外,还要接受国家监督和社会监督,即接受国家财政、税务、审计等部门的监督和注册会计师监督。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能,两者之间是相辅相成、紧密联系的。核算是全部会计工作的基础,离开了核算,监督就失去了依据;同时只有通过监督,才能保证会计核算为会计信息的使用者所提供的资料是真实可靠的,离开会计监督,会计核算就毫无意义。会计的这两个基本职能之间的关系,体现会计对各单位的经济活动既要核算,又要监督,只有把核算和监督结合起来,才能发挥会计在经济管理中的作用。

三、会计的定义

“会计”一词由来已久,“会”和“计”均含计量之义,并且都有汇总计算的意思,可以通用。不过,清代学者焦循在《孟子正义》中解释“会”和“计”两字时做了一定的区别:“零星算之为计,总合算之为会。”即会计是指平时进行零星计算,期终办理决算,把日常的核算与定期的总括核算两层意思都包括在内。这种简单的字面解释表达了会计在核算方面的基本特征,但它无法概括现代会计的丰富内涵。

现代会计的定义可以表述为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,运用特有的方法和程序,对各单位的经济活动过程进行连续、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、预测和决策的一种管理活动。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,是指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限定。因为这些限定都是以合理推断或人为的规定而做出的,所以也称为会计假设。按照国际惯例,结合我国实际情况,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

1. 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。会计主体既可以是一个企业,也可以是若干企业组成的集团、公司;既可以是法人,也可以是不具备法人资格的经济实体。但是作为会计主体,它必须能够控制经济资源并对此负法律责任。也正因为如此,凡会计主体,都应该进行独立核算。

会计主体假设是指会计核算的是特定企业单位的经济业务,它要求会计核算应当以企业单位发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业单位本身的各项生产经营活动,把特定会计主体的经济活动与其他会计主体的经济活动区分开,把企业单位的经济活动与企业单位投资者的经济活动区分开,从而确定会计核算的空间范围。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将会持续地、正常地进行下去。也就是说,在可以预见的未来,企业不会因进行清算、解散、倒闭而不复存在。会计核算上所使用的一系列会计原则和会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。如企业对于它所使用的厂房、机器设备等固定资产,只有在持续经营的前提下,才能按照其取得时的成本及使用情况确定采用某一折旧方法计提折旧,将其磨损的价值计入成本费用;对于其所承担的各种负债,也只有在持续经营的前提下,才可以按规定的条件偿还;对于与若干会计期间的收益有联系的费用,只有在持续经营的前提下,才能在各个受益的会计期间进行合理的分配。但如果企业即将破产清算,就不存在费用的跨期摊配问题。

如果说会计主体假设规定了会计核算的空间范围,而持续经营假设则为会计核算规定了时间范围。正是由于这一前提在会计工作中得到肯定,因而会计核算所收集的经济数据和所运用的各种会计程序、方法所提供的信息,都能保持一定的稳定性和可靠性。

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活动,人为地划分为较短的会计期间,分期结算账目,编制会计报表,从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

企业在持续经营的情况下,要计算会计主体的盈亏情况,反映其生产经营活动成

果,从理论上来说只有等到企业所有的生产经营活动最终结束时,才能通过收入与费用比较,进行确切的计算。但实际上这是不允许的,也是行不通的。因为企业的投资者、债权人、国家财税部门需要及时了解企业的财务状况和经营成果,需要企业定期提供其决策、管理和征纳税依据的财务信息,这就需要会计人员将企业持续不断的生产经营活动人为地划分为相等的、较短的期间进行核算,反映企业财务状况和经营成果,这种人为的分期就是会计期间。

会计期间通常是一年,称为会计年度。我国《企业会计准则》规定以日历年度为我国的会计年度,即以公历的1月1日至12月31日为一个会计年度,每一个会计年度还具体划分为半年度、季度、月份。

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响和作用,它为权责发生制、收入与费用配比、划分收益性支出和资本性支出等会计处理原则奠定了理论基础。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中以货币为计量单位记录和反映会计主体的经营情况,并假定在不同时期货币本身的币值不变。

货币计量假设有两层含义:一是一切会计事项均可采用货币计量,即货币可作为计量的共同尺度;二是假定货币币值是稳定不变的。企业发生的生产经营活动具体表现为商品购销、各种原材料和劳务的耗费等。由于商品和各种原材料耗费有相应的实物计量单位,劳务的计量单位也有月、天、小时等,当存在不统一的计量单位时,无法汇总、比较,所以只有采用货币作为一种统一的计量单位时,才能系统、全面、连续地记录、汇总、分析和提示企业生产经营过程和财务成果。会计在以货币为量度时,是以货币价值不变、币值稳定为条件,对于货币购买力的波动不予考虑。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的资产价值才具有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较,才能计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能客观、可靠地反映企业的经营状况。但货币本身的价值是不稳定的,币值变动时有发生,也就是说,货币并不是一个充分稳定的计量单位,这就需要假定币值不变。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,所以在《企业会计准则》中规定,我国的会计核算以人民币为记账本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映,业务收支以外币为主的企业,也可以选定某一种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。所谓记账本位币,就是在有多种货币收支的情况下,所选定的一种基本货币单位,在记账和编制报表时,以其他币种计量的经济业务都要折算成基本货币。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求,是会计核算工作中从事会计账务处理、编制财务会计报告时所依据的一般规则和准绳。我国《企业会计准则》和《企业会计制度》规定了会计核算的一般原则有13条。大体包括三方面的内容:一是对会计信息质量的要求;二是会计要素确认、计量的要求;三是会计修订性惯例的要求。

1. 对会计信息质量的要求

(1) 客观性原则。客观性是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果。会计核算所提供的会计信息必须做到内容真实、数据准确、资料可靠,不允许弄虚作假,歪曲伪造。除法定的会计账册外,任何会计主体都不得另立会计账册。

(2) 相关性原则。相关性原则是指会计核算的信息必须满足相关的信息使用者决策的需要,即满足国家宏观经济管理的需要,满足所有者、债权人等有关方面对企业财务状况、经营成果和现金流量了解的需要,满足企业加强内部经营管理的需要等。

会计的相关性原则要求企业会计核算工作应当考虑到社会、企业等有经济利害关系的集团和个人对会计信息需要的不同特点,确保企业内外有关方面的会计信息的相关需要。

(3) 可比性原则。可比性原则是指企业会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计核算应当口径一致,相互可比。为了使不同经济单位之间的会计信息可以进行比较,会计核算要按照会计准则的要求,选用公认的统一会计处理方法进行核算,使其提供的会计核算资料便于比较、分析、汇总,做到不同企业、不同行业的会计信息相互可比,以满足国家宏观经济管理和调控的需要。

(4) 一贯性原则。一贯性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致,不得随意变更。在会计核算中,经济业务通常存在多种处理方法,如存货计价方法、成本计算方法等,各单位在具体核算时,可以在会计准则允许的范围内选择使用。但是,会计处理方法一旦确定,就不得随意变更。如确有变更必要,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响在财务会计报告附注中予以说明,否则,就会造成前后各期财务报表的指标失去可比性。

(5) 及时性原则。及时性原则是指会计核算应当及时进行,保证时效,不得拖延。及时性原则要求对当期发生的会计事项应当在本期内及时地进行会计处理,不能延至下期;财务会计报告应当在会计期间结束后的规定日期内编制完毕并及时报出,以便会计信息的及时利用。按照及时性原则的要求,一是要及时收集会计信息;二是要及时对会计信息进行加工处理;三是要及时传递会计信息。

(6) 明晰性原则。明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解、检查和利用。明晰性原则要求会计核算所提供的信息必须清晰、简明、易懂,对重要的经济业务,在报告时还应该用规范的文字加以说明,以利于会计信息的使用者准确完整地把握会计信息所要说明的内容,从而更好地加以分析利用。

2. 会计要素确认、计量方面的要求

(1) 权责发生制原则。权责发生制原则是按照收益、费用是否归属于本期为标准来确定本期收益、费用的一种方法。具体地说,凡是本期已经实现的收入和已经发生的费用或者应当负担的费用,不论款项是否已经实际收付,均作为本期的收入和费用入账;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收付,也不能作为本期的收入和费用处理。

同权责发生制相对应的是收付实现制,它是按照收益、费用是否在本期实际收到或

付出为标准确定本期收入、费用的一种方法。在这种方法下,凡是本期实际收到或实际付出的一切收入、费用,不论其是否应归属于本期,都应作为本期的收入和费用处理。

由于企业要计算成本和盈利,因此,应按权责发生制的原则处理经济业务。而行政、事业单位则按收付实现制的原则处理经济业务。

(2) 配比原则。配比原则是指企业在进行会计核算时,收入与其相对应的成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用,应当在同一会计期间内进行确认、计量。

企业经营成果是对经营收入与经营成本、费用进行配合比较的结果。坚持配比,使各会计期间内的收入与其费用在同一期间内相互配比进行记录和反映,有利于正确计算和考核企业的经营成果。在会计核算工作中坚持配比原则应把握好两个层次:一是因果配比,将收入与其对应的成本配比,如将主营业务收入与主营业务成本相配比;二是时间配比,将一定时期内的收入与同时期的费用相配比。

(3) 实际成本计价原则。实际成本计价原则也称历史成本原则,是指在会计核算中,企业的各项财产物资应当按照取得时的实际成本计价并登记入账,企业发生的费用也必须按实际发生的支出记账。以后各项财产如果发生减值,应当按照《企业会计准则》规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得自行调整其账面价值。

(4) 划分收益性支出与资本性支出的原则。划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡是支出产生的效益仅涉及本会计年度的,应作为收益性支出,在本会计年度作为成本费用开支,从本会计年度的收入中补偿;凡是支出产生的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出,形成资产的成本入账,采用分期分摊的方法在相关的会计期间的收入中得到补偿。根据这一原则进行会计处理后,可以正确计算各期资产的账面价值和利润。

3. 会计修订性惯例的要求

(1) 谨慎性原则。谨慎性原则也称稳健性原则,是指在会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用作出合理预计。在市场经济条件下,企业不可避免地会遇到风险。为了防止企业在损失发生时对正常的生产经营活动产生严重影响,必须对面临的风险及可能发生的损失和费用做出合理预计。谨慎性原则要求会计人员在处理会计业务时应持谨慎态度,即确认一切可能的损失,避免预计任何可能的利润;不高估资产,不低估负债。因此,谨慎性原则通常被表达为:充分预计损失,而不预计收益。

应当指出,谨慎性原则有可能产生一定的副作用,即高估损失、低估收入,从而歪曲企业的真实经营成果。因此,对该原则的采用,本身就应该是谨慎的。

(2) 重要性原则。重要性原则是指企业在会计核算中对经济业务或会计事项区别其重要程度,采用不同的核算方式。具体说,凡是对企业资产、负债、权益等有较大影响,进而影响财务会计报告使用者据此做出正确判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,做到真实、全面反映,并在财务会计报告中予以充分、准确披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不导致财务会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。