

高等院校规划教材

GAO DENG YUAN XIAO GUI HUA JIAO CAI

会计学

基础

主 编 万义平

副主编 戴 堃 湛 江

fundamentals of accounting



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

会计学基础

主 编 万义平

副主编 戴 堃 湛 江



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

内容简介

本书是学习会计专业的入门教材,按照我国最新实施的《企业会计准则》体系,结合企业会计业务的新变化和教学时间的要求来组织编写的。全书分会计基本理论、会计业务核算和会计信息报告三个部分,共十一章。会计基本理论包含第一、二、三、四章,会计业务核算包含第五、六、七、八、十章,会计信息报告包含第九章。主要内容包括会计概念、会计基本假设和信息质量要求、会计核算的方法、会计要素和会计等式、会计业务核算、会计科目与账户、会计凭证和账簿、财产清查、会计核算程序、会计报告和附注等。

本书按照会计理论的发展脉络,做到内容深入浅出,编排大量案例配合理论学习。可作为高校经济管理类专业学习会计学的入门教材,也可作为会计人员和有志于报考会计从业资格证的各界人士自学参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/万义平主编. —杭州:浙江大学出版社, 2011.6

ISBN 978-7-308-08746-9

I. ①会… II. ①万… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 107986 号

会计学基础

主编 万义平

责任编辑 邹小宁

封面设计 王聪聪

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州大漠照排印刷有限公司

印 刷 浙江万盛达实业有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 16.25

字 数 406 千

版 印 次 2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-08746-9

定 价 30.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

邮购电话 (0571) 88994184

前 言

会计具有悠久的历史,伴随着社会生产力水平的提高而不断发展,会计工作是经济管理工作的重要组成部分,经济越发展会计越重要。会计具有核算和监督两个基本职能,所提供的会计信息是企业进行经营管理和决策的基础信息,既是外界了解企业经营状况的窗口,又是检验企业经营管理水平的有效依据。

改革开放的过程也是会计理论和实务不断完善的过程,1993年1月1日正式实施《企业会计准则》,架起了中国会计与国际会计惯例接轨的桥梁,极大地推动了中国会计的国际化进程,规范了企业会计确认、计量和报告行为,对于保证会计信息质量和可比性均具有重大贡献。2006年2月,财政部正式颁布了《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38个具体准则,为中国企业跨国经营和拓展证券资本市场融资,奠定了良好的基础。

世界经济日新月异,企业经济行为日益复杂,对会计人员的专业知识水平和综合业务素质提出了更高的要求。伴随着会计理论和实践的发展,会计业务出现了新的变化,需要会计从业人员不断学习和更新会计理论,掌握会计知识和提高会计业务处理能力。基于上述考虑,编者以2006年2月财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38个具体准则为依据,结合企业会计业务变化和编者25年的实际教学经验总结,按照会计学基础教学大纲的要求,以知识、能力和综合素质为主线,编写了本教材,力求为在校大学生和会计从业人员提供一本适合学习的专业培训教材。

本书由南昌工程学院会计学教授万义平担任主编,戴堃、湛江任副主编。

由于编者水平有限,加之时间仓促,疏漏不当之处,恳请专家、学者和各位读者批评指正,以便进一步修订和完善。

编 者

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计的对象和任务	4
第三节 会计基本假设和会计基础	8
第四节 会计信息质量要求	10
第五节 会计要素计量属性	12
第六节 会计核算的方法	13
第二章 会计要素与会计等式	17
第一节 会计要素	17
第二节 会计等式	21
第三章 会计科目与会计账户	28
第一节 会计科目	28
第二节 会计账户	32
第四章 复式记账	46
第一节 复式记账的原理	46
第二节 借贷记账法及其运用	47
第三节 总分类账与明细分类账的核算	60
第五章 企业经济业务核算	68
第一节 企业生产经营过程和主要经济业务	68
第二节 资金筹集的核算	68
第三节 生产要素准备阶段的核算	72
第四节 生产要素整合阶段的核算	77
第五节 销售阶段的核算	86
第六节 财务成果形成的核算	92
第七节 资金退出的核算	98



第六章 会计凭证	105
第一节 会计凭证的意义和分类	105
第二节 原始凭证的填制和审核	116
第三节 记账凭证的填制和审核	120
第四节 会计凭证的传递和保管	133
第七章 会计账簿	138
第一节 账簿的意义和分类	138
第二节 账簿的设置和登记	143
第三节 账簿的设置和使用规则	156
第四节 对账和结账	165
第八章 财产清查	172
第一节 财产清查的意义和分类	172
第二节 财产清查的方法	175
第三节 财产清查结果的处理	183
第九章 财务会计报告	190
第一节 财务会计报告的概述	190
第二节 资产负债表	193
第三节 利润及利润分配表	202
第四节 所有者权益变动表和现金流量表	206
第五节 附注	211
第十章 会计核算程序	216
第一节 会计核算程序的概述	216
第二节 记账凭证核算程序	217
第三节 汇总记账凭证核算程序	233
第四节 科目汇总表核算程序	238
第五节 多栏式日记账核算程序	241
第十一章 现代会计面临的挑战	248
第一节 物价变动的挑战	248
第二节 网络和知识经济时代的挑战	249
参考文献	253

第一章 绪 论

第一节 会计概述

一、会计的含义

经济越发展,会计越重要。会计是经济管理的基础性工作,任何有经济活动的地方,其管理当局必然会按照一定的目的,用一定的形式来管理经济活动及其全过程。对经济活动的管理,就是对物质资料的生产和耗费的管理,因为经济活动有产出,就必然有耗费,人们总是希望以最少的耗费获取最大的产出。为了达到这样的目的,就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比和分析,为管理当局提供可靠而准确的会计信息,以便于进行经济决策。

会计是以货币为主要计量单位,利用专门的会计方法,对会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。会计是在社会生产实践中产生和发展完善的,传统会计是以货币为主要计量尺度,以凭证为依据,运用相关的专业技术方法,对单位的经济业务进行全面、综合、连续、系统的记录、计算、分析和检查,并定期以财务报告反映单位财务状况、经营成果和现金流量。随着经济发展和社会不断进步,会计管理职能日益完善和深入,加强会计工作、提高会计管理水平,对于促进经济管理具有十分重大的意义。

二、会计的产生和发展

会计无论在国内还是国外,都具有悠久的发展历史,人类发展史也可以说是一部会计发展史。据考古专家发掘的文物显示,在原始社会早期,在文字产生以前的旧石器时代中晚期,人类最初的会计行为即原始计量、记录行为就已经产生了,如结绳记事、刻木记事、绘图记事等,这些行为虽然称不上会计,但会计的萌芽却已悄然产生了。在文字产生以后,人们对物质资料的生产和耗费开始了专门的记载,但由于当时生产力水平十分低下,生产规模小,用来记录、计算生产和耗费的会计,也是极为简单和粗略的,会计只是生产职能的附带部分。随着生产力的发展和私有制的出现,生产有了剩余产品,为了准确、及时核算投入与产出水平,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。根据马克思的考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。”

在中国,“会计”一词出现于西周(公元前1100—770年)时期,并有较为严格的会计机构。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”两字在西周时期开始运用,其基本含义是既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考



核王朝财政经济收支的目的。此时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了会计报表的作用。

与此同时,会计核算技术和方法也有了很大的进步。对账簿的设置,从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直传到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展为“三柱结算法”,即“入(本期收入)一去(本期支出)=余(本期结余)”。到了唐、宋两代,又创建了“四柱结算法”,即“旧管(上期结余)+新收(本期收到)-开除(本期支出)=实在(本期期末结余)”,为我国通行的收付记账法奠定了基础,成为中式会计方法的精髓。明、清时期,随着手工业、商业的繁荣和发展,尤其是晚清时期资本主义萌芽的产生,出现了“龙门账”和“四脚账”,是我国复式记账的最初形式。“龙门账”把会计科目划分为“进(收)”、“缴(付)”、“存(资产)”、“该(负债)”,设总账进行核算,并编制“进缴表(损益表)”和“存该表(资产负债表)”。

人类会计方法的演进,经历了由单式记账法向复式记账法转化的过程。我国长期使用单式记账法来记录、计量和核算经济业务,是与其经济发展水平和生产力有关的,在历史早期虽然起了积极作用,但不适应商品经济社会发展需要。辛亥革命后,被西方会计学界称为中国会计之父的潘序伦先生从西方全面引进了复式记账法,并在中国开办了首所专门培养会计专业人才的上海立信会计专科学校。

第二次世界大战以后,生产力得到了迅猛发展,生产规模日益扩大,出现了跨国公司和股份公司,为加强成本核算和管理,成本会计从传统财务会计中分离出来,会计管理职能日益完善,预测、分析和考核成为会计重要职能,形成了管理会计。

三、会计的特点

会计是在生产实践中形成和发展起来的,由简单、粗略到内容日益完善,适应了经济和生产力发展的需要,并体现了以下特点:

(1) 会计是以货币为主要计量单位,能够综合核算经济效益,并为管理提供会计信息。原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,会计便从简单的计量记录,逐步地发展成为以货币为计量单位来综合核算与监督经济活动的过程。因为要求所有财产物资和劳动耗费的总括指标,必须利用价值形式间接地计算,从而取得系统的、连续的、全面的会计信息,为经济管理服务。

(2) 会计核算技术和方法体系日益完善,与不同时期经济和生产力发展水平是相适应的。从会计产生和发展过程可以清楚反映,会计核算由简单记数到系统的、连续的、全面的核算,由单式记账到复式记账,由流水账到分类账,是与当代生产力和经济发展水平紧密相关的,生产力和经济发展了,会计也就随之得到发展,推动了会计核算技术和方法体系日益完善。

(3) 会计的事前、事中、事后监督,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前和事中监督,利用各种经济指标来考核经营成果并分析存在问题,达到事后监督作用。

四、会计的职能

职能是指客观事物所具有的内在作用力,体现于影响其他事物的各种内在因素的综合



反映。会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,随着会计作用扩展,会计职能演变为基本职能和拓展职能。马克思在《资本论》中指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要。”这里所说的“簿记”指的就是会计;“过程”是指生产过程;“观念的总结”可以解释为反映或核算;“过程的控制”可以解释为监督或控制,对生产过程的核算和监督就是会计的基本职能。对经济活动预测、决策、分析和考核,成为会计拓展职能。

(一) 会计的基本职能

1. 核算职能

会计的核算职能主要是指通过会计确认、计量、记录和报告,能够连续、系统、全面、综合地反映经济组织资金运动的过程和结果,为经济管理提供会计信息的功能。人们为了管理经济活动,就必须了解和掌握经济活动情况,否则,就不可能真正做好经济管理工作。会计利用其特有的方法和程序,通过确认、计量、记录和报告,连续、系统、全面、综合地反映经济活动全过程和结果,就是核算过程。会计并不是机械地反映经济活动,而是能动地反映,即根据管理需要有目的地加以反映,形成对管理有用的会计信息。如企业购置生产流水线所产生的资金运动,需要确认购置单价、数量和总价款,还要对固定资产的用途进行判别,从而核算采购成本和使用导致的价值转移。

2. 监督职能

会计的监督职能主要是对资金运动的全过程进行控制,确保资金安全高效运行。经济活动总是有其目的性,会计监督是以经济目的为准则,对资金运动的合理性和有效性进行全面而有重点的控制,力求达到管理效果。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而引起的,因此,控制经济活动必然成为会计的基本职能。会计对于经济活动的控制是随着社会生产的发展而不断增强的,在生产水平不高、商品货币经济尚未充分发展的情况下,会计对于经济活动的控制是比较简单的,并同其他方面的管理结合实施。如对生产成本的控制就与生产组织管理密不可分,会计的监督职能并未独立体现出来。在商品货币经济得到充分发展后,会计的监督职能得到大大加强,通过对资金运动的监督,可以综合地、全面地控制经济活动,达到预定的经济和管理目标,会计的监督职能成为独立的控制系统。

(二) 会计的扩展职能

1. 预测职能

会计预测就是以过去的会计资料和现在所取得的市场信息为基础,运用科学的方法和实践积累经验,推测经济活动发展趋势或财务运行结果。任何事物的发展都有一定的规律性,会计人员在分析其过去,把握现状的基础上,可以从中发现内在的必然规律,对未来经济活动的发展趋势进行较为准确的预测。会计预测职能是在基本职能基础上的扩展和提升,是参与管理活动的重要措施,可以为管理当局、投资者和政府部门提供较为准确的决策信息和方案。

2. 参与决策职能

现代经济活动越来越复杂,不论是宏观经济的管理,还是微观经济的管理,决策的正确与否往往关系到事业的兴衰成败。对一个企业而言,正确的决策既有利于企业长远发展规划的实现,又能在较短时期内获得良好的经济效益,而重大问题上的错误决策必然造成无可



挽回的后果,甚至导致企业破产。会计对资金运动全过程的反映,可以提供客观而真实的经济信息,正确的决策依赖于正确的会计信息,会计必然参与经济决策。会计决策职能是在基本职能基础上的扩展和提升。

3. 分析和考核职能

经济组织的资金运动效果如何?其经济目标是否实现?必须进行科学分析,才能较为准确地判断资金运动的成效。现代经济社会,所有权与经营权分离,管理者作为经济受托人,必须对委托人(产权所有人)全面负责。管理者是否履行了委托人所赋予的管理责任并实现了受托的经济目标,必须有公允、公正的评判标准,这些标准可以理解为会计核算后产生的信息,委托人利用会计信息来考核管理者,以证明所委托事项是否得到履行。考核职能是会计参与企业管理的手段,建立全面而清晰的考核指标体系,有利于会计考核职能的实现。

第二节 会计的对象和任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。研究会计的对象,目的是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和完善会计的方法体系。

会计作为经济管理工作的的重要组成部分,它所反映和监督的内容,不可能也没有必要包罗万象,而应根据经济管理的特定要求,从特定的角度来反映和监督经济活动的。这种特定的角度和要求,决定了会计的特定内容,即会计的对象。

会计产生之初,所反映和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。会计对经济活动的管理,主要是体现在管好财产物资,防止损失和遗漏,确保财产与物资的安全。从会计发展史分析,无论是唐、宋两代的“四柱结算法”,还是晚清时期出现了“龙门账”和“四脚账”,都是基于实物的收、付、余进行反映和监督的,货币作为统一的计量尺度并未得到应用。可见,当时的会计只限于对实物的记录和管理,统一的计量单位并未形成。

商品经济发展到一定阶段后,随着市场竞争的加剧,企业为了生存和发展,追求最大限度的经济利益,必然力求以最少的投入获取最大的产出。对会计来说,仅仅是反映和监督财产物资的收支和结存,显然无法满足经济管理的要求,会计的内容得以拓宽,发展成为利用货币价值尺度来系统、连续地反映和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。货币成为会计核算的统一工具,即计量单位,这是会计的对象产生质的变化和飞跃。会计对实物进行反映和监督,只是反映其使用价值,用货币尺度进行反映和监督,可以反映其价值,任何经济活动都表现为资金运动。会计的对象从理论上分析,就是社会再生产过程中的资金运动。

随着社会分工不断细化,有的直接从事物质生产经营,有的从事文化、教育、卫生服务,各种行业资金运动有其特殊性,会计的对象有所不同。

(一) 工业企业的会计对象

工业企业是物质财富主要创造者,为了创造物质财富,必须具备相应的物质基础,物质

的货币表现即是资金。由此可见,工业企业生产经营过程亦是资金运动过程。工业企业的资金,在生产经营活动过程中,不断地改变形态,经过采购供应、生产、销售等环节,周而复始地运动,不断地创造新价值。(如图 1-1 所示)

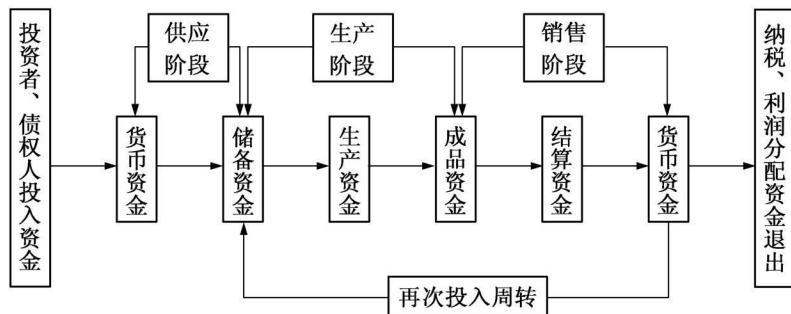


图 1-1 工业企业资金运动示意

资金运动起点是资金投入,工业企业投入的原始资金表现为投资者投入的自有资金和债权人投入的债务资金。随着生产循环,工业企业在上一生产经营阶段获取利润投入下一阶段生产经营中,扩大再生产得以实现,企业规模日益壮大,抗风险能力持续增强。

供应阶段,工业企业将筹集到的资金用于采购原材料和机器设备等,货币资金转化为储备资金,生产经营具备了必要的物质条件。

生产阶段,工人利用劳动资料对劳动对象进行加工,生产符合市场需求的合格商品,这时企业的资金形态,由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时,在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品,成为生产资金。此外,企业生产经营用的各项机器设备、厂房、建筑物等固定资产,因磨损而转移到产品或在产品中的价值,构成生产资金的一部分。随着产品生产的完工,生产资金转化为成品资金。

销售阶段,企业将产品销售出去,通过结算回款,收回货币资金。这一过程中,成品资金转化为商品资金,商品资金又转化为结算资金,结算资金再转化为货币资金,至此,工业企业的资金完成了一次循环。在收回的货币资金中,企业以所得税方式上缴国库一部分,以利润分配给投资者一部分,上述资金流出工业企业,其余资金投入下一阶段生产经营中,继续周转使用,资金不断循环运动。

工业企业资金运动体现着各方面的财务关系。接受投资者投资,体现投资与被投资财务关系;向银行举债,体现了债权与债务关系;招聘员工从事生产经营工作,体现了劳动合同与工资结算关系;采购与销售,体现了企业之间的财务结算关系;交纳税收,体现了企业与国家之间的纳税关系。为维护资金运动顺畅,合理处理各种财务关系是必要的,处理财务关系也是资金运动的组成部分。

(二) 商业企业的会计对象

商业企业的资金运动与工业企业有所不同,因为商业企业没有生产过程,经营活动只有采购和销售两个环节,都属于流动领域。采购过程中,货币资金转化为商品资金;销售过程中,商品资金转化为结算资金,再转化为货币资金,不断循环周转,构成了商业企业的资金运动。商业企业的资金运动与工业企业一样,也有资金投入与退出。可见,商业企业的会计对象是商业企业在商品流通过程中的资金运动。(如图 1-2 所示)

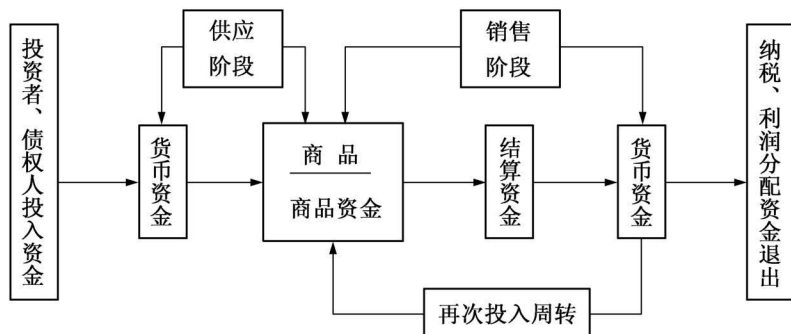


图 1-2 商业企业资金运动示意

(三) 行政事业单位的会计对象

行政单位与事业单位具有共性,都依赖财政拨款来维持其基本公务与业务活动。行政单位与事业单位开展公务与业务活动,需要国家或地方财政拨款解决资金投入问题,并将财政拨款用于财政审批同意的预算项目,财政预算资金随之流出。行政单位与事业单位的资金运动与企业完全没有资金周转和循环过程。行政事业单位的会计对象是维持其公务与业务活动所需的财政拨款收支活动。(如图 1-3 所示)

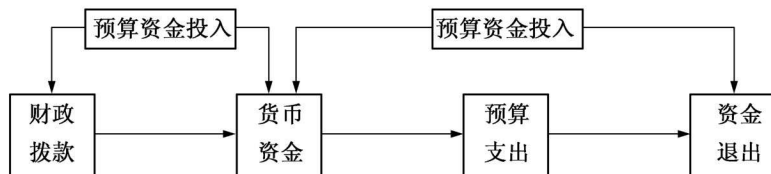


图 1-3 行政事业单位的资金运动示意

二、会计的任务

会计的任务取决于会计的目的,明确会计任务首先需要确定会计的目的。

会计的目的又称会计的目标,是会计信息的利用者对会计的总体要求。会计的目的决定着会计的程序、方法体系和工作组织。同时,会计的目的又受制于会计信息利用者的要求,不同的会计信息利用者,对会计要求是有侧重点的,如银行主要要求会计提供企业负债水平和偿债能力,投资者主要要求会计提供企业获利能力,会计根据它们需要来开展工作。

我国颁布的《企业会计准则》明确规定:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。《企业会计准则》将我国会计的目的进行了明确定位。

会计任务是指应用专门会计方法对会计对象进行核算和监督所能达到的最终目标。会计是经济管理的组成部分,会计的任务就是经济管理的任务,主要有:

1. 及时核算和监督经济组织的资金运动,为经济管理工作提供有价值的、系统的、连续的经济信息

任何经济组织要做好经济管理工作,必须全面、准确、及时地掌握本单位的经济活动情况,做到胸有成竹。企事业单位的经济活动,不论经济管理过程中取得的成绩或存在的问

题,都会直接或间接地在资金运动过程中表现出来,会计可以利用其特有的职能和专门方法,通过货币计量手段,全面、连续、系统地核算和监督经济活动情况,向管理当局及时而准确地提供会计信息,便于了解资金运动情况,发现问题和提出解决问题的措施。

国家为了宏观调控国民经济健康、持续运行,必须全面地掌握国民经济各部门的经济活动总体情况。因此,会计工作必须按照条块在一定范围内将会计信息逐级汇总,为国家提供必要的资料,便于国家进行综合平衡和编制国民经济发展计划。

2. 监督各经济组织遵纪守法,维护财经纪律

国家的财经法律、法规、制度和财经纪律是根据党和国家的方针、政策来制定的,企事业单位从事经济活动,必须遵纪守法,维护财经纪律,这关系到党和国家的大政方针能否落实,事关国民经济能否协调和稳定发展。

企事业单位的资金运动过程,同时也是执行国家财经法律、法规、制度和财经纪律的过程。企事业单位的每一项具体的经济活动,都会涉及相关的财经法律、法规、制度和财经纪律的有关条款。而各项经济活动的情况和结果,又都要利用会计来记录和反映,因而会计工作就应当在记录、反映各项经济业务的同时,监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经法律、法规、制度和财经纪律。如企业的现金收支是否执行了中国人民银行有关现金收支两条线的规定;企业成本费用开支是否执行了成本开支条例的有关规定等等。

对于财经法律、法规、制度和财经纪律执行情况的监督,不仅要利用会计信息数据进行事后监督,更为关键的是进行事前和事中的监督,只有这样,才能防患于未然,进行卓有成效的全面监督。会计人员应不断提高自身业务素质和法律水平,依照《中华人民共和国会计法》,通过自身的工作,切实履行会计监督的职权,维护财经法律、法规、制度和财经纪律的权威。

3. 分析和考核资金运动的效果,提高经济效益

提高经济效益是企业生产经营活动的根本所在,是经营管理工作的最终目标。企业财务部门是管理资金运动的综合部门,应当充分利用会计资料,对资金的使用效果进行全面的分析和考核,落实投入了多少资金,完成了多少生产任务和销售金额,资金周转速度和取得了多少利润。与前期相比,企业的资金使用效益是上升了还是下降了,其原因是什么?通过认真的分析,可以总结经验,寻找积极的对策,更好地完成经营任务,取得良好的投入产出效益。

4. 参与拟订经济计划、预测和决策,加强经济管理

经济决策是经济的一个重要的环节,经济决策得当与否,事关企事业单位的发展大局。要作出正确的经济决策就需要掌握大量的经济信息,这些经济信息主要由会计加工。因此,会计部门应当充分利用特有的方法体系,及时而准确地加工经济信息,为决策者提供所需的会计数据,以便作出最佳的决策方案,取得最大的经济效益。

企事业单位的经济决策,需要通过制订经济计划、业务发展计划来具体落实。在拟订经济计划时,需要考虑资金承载能力,而资金运动是会计的对象,参与拟订经济计划,是会计工作的任务。

为保证经济计划和业务发展计划的实现,必须在计划的执行过程中采取有效的考核管理和控制措施。应用会计的专门方法,对企事业单位的资金运动进行事前、事中和事后的考核分析,有利于促进经济计划和业务发展计划的实现。会计部门作为经济管理的综合部门,参与经济计划拟订,可以发挥综合管理作用。



第三节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定,或对会计核算的范围、内容、要求等做出的规定,把会计核算限定在一定的条件下。会计核算的主要目标是向有关各方提供决策有用的会计信息,而信息的产生必须在一定的空间和时间范围内进行,并按一定的内容和形式,通过会计核算的程序和方法取得。会计核算的基本前提是限定会计核算的范围、内容,据以对收集、加工处理的会计信息加以过滤和筛选,以保证会计信息的质量和会计工作的正常进行。我国《企业会计准则》把会计基本假设分为会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个基本内容,它是规范会计核算行为的基础。

(一) 会计主体假设

会计主体是指会计为之服务的特定单位,即会计为何单位核算,核算何单位的经济活动。会计主体假设为会计核算明确了空间范围,只有明确会计核算的特定对象,将特定对象的经济业务与其他单位经济业务分开,与投资者的经济业务分开,才能保证会计核算资料的正确和完整,体现会计工作的目的,即反映一个特定单位的财务状况、经营成果和现金流量。

会计主体与法律主体不完全相同,法律主体可以是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。法律主体是指依法独立承担民事责任和享受民事权利的法律实体,而会计主体是指会计核算的特定对象。根据我国《公司法》的有关条款,公司属于一个法律主体,依法开展经营活动,自负盈亏、独立核算,显然公司也属于会计主体。总公司为了加强会计监督和核算,可以将非法人地位的分公司作为会计主体,独立核算经营业绩,编制会计报表,反映其财务状况、经营成果和现金流量,由总公司编制合并报表。

作为会计主体,必须具备的条件是:一是拥有独立的生产经营活动资金;二是独立进行生产经营活动;三是独立进行会计核算和编制会计报告。

(二) 持续经营假设

持续经营是指会计主体的经营活动将会持续下去,在可以预见的将来,会计主体不会面临破产或进行清算。在持续经营的前提下,企业所拥有的资产将在生产经营过程中被正常耗费或出售;所承担的债务将在生产经营过程中正常加以偿还;取得的资产可以按历史成本而非清算价格记账。

持续经营假设明确了会计工作的时间范围,为会计核算程序和方法的稳定提供了前提。会计核算可以采用权责发生制原则和配比原则核算,如固定资产计提折旧,可以按照其使用寿命或工作量计算。持续经营作为会计核算前提有以下作用:

(1) 由于假设企业是持续不断经营下去的,企业的资产价值将按历史成本计价,而不是采用清算价格。

(2) 持续经营假设为权责发生制和配比原则奠定了基础。

(3) 持续经营,企业资本保值和增值才有可能。企业资本不能保值,意味着企业资金失血,将导致企业破产而被清算。

面对激烈的市场竞争,任何企业都有可能不能持续经营。当企业无法持续经营下去,企业所有的资产和负债不遵循持续经营条件下的计价方法,只能依据《破产法》进行计价而清算。

(三) 会计分期假设

会计分期又称为会计期间,是指将企业的生产经营过程人为划分为若干会计核算时段。企业生产经营活动具有时间上的不可间断性,总是周而复始地循环,导致其资产、负债和所有者权益等不断处于变化之中。从理论上分析,只有企业终止经营活动,才可能真正计算其经营成果,但这是不可能的。为了及时反映企业经营业绩,计算生产经营过程中耗费,定期编制会计报告,需要对企业生产经营过程进行人为分割,划分为若干合理时段。

会计分期一般有会计年度、半年、季度和月度。以一年为会计期间属于会计年度;以一个月为会计期间属于会计月度,以此类推。我国《会计法》和《企业会计准则》均规定,企业以公历年度作为会计年度,即每年1月1日至12月31日。会计分期对会计原则及会计政策的形成和选用有着重要的影响,由于会计分期,出现了收入和费用的收付期与归属期不一致,产生了权责发生制和收付实现制,产生了收支配比原则。反映跨期的应收、应付、预提、待摊等会计账户,就是适应会计分期核算需要所设立的。

(四) 货币计量假设

企业生产经营活动各不相同,涉及物资形态各异,面对错综复杂的经济业务,需要有统一的计量尺度,以便全面、综合、系统地反映和监督企业经济业务全过程。实物计量单位应用于原始会计核算,随着商品经济发展,无法统一核算的实物计量单位不适应会计核算的要求。作为综合计量尺度的货币,具有一般等价物的功能,才能将不同的经济业务进行综合汇总,货币计量就成为会计核算的必要前提。

货币计量就是以货币作为计量尺度来计量,记录会计主体的经济活动,并将其转化为统一的以货币表现的会计信息。货币计量假设具有两层含义:一是在众多的计量单位中,货币计量是综合计量尺度,可以进行汇总核算,这是实物计量单位无法比拟的;二是货币价值是稳定的,只要物资形态和实物计量的数量不变,其前后货币计量价值也不会产生变化。当市场物价产生波动频繁时,货币计量出现问题,需要采用特殊会计准则加以处理和调整。

我国《企业会计准则》规定,会计核算以人民币为记账本位币。对于涉外企业和有关单位,如果外币收支业务占主要部分,在日常会计核算时,也可以选择某种外币作为记账本位币。不论采用何种货币作为记账本位币,编制会计报表时必须折算为人民币反映。

货币计量假设也有其局限性,只能用于那些能够用货币计量的经济活动,而对于那些不能用货币计量的经济活动,如企业产品质量、技术革新、企业品牌、经济实力和竞争力等因素,都会影响企业的经济活动及其财务状况,这些非货币表现的经济信息,需要采取其他方式加以补充说明,以弥补货币计量的不足。

二、会计基础

会计基础又称为会计核算的结账基础,即以什么数字作为会计结账的数字基础。在会



计核算时,由于各种原因,经济业务发生的时间与相应的现金收支行为的发生时间不一致,往往会发生一些应收未收、应付未付的经济事项,这就产生了收付实现制和权责发生制两种会计核算基础。以收入和费用的实际收支期间为标准确认收入和费用的方法,称为收付实现制;以收入和费用的归属期间为标准确认收入和费用的方法,称为权责发生制。我国《企业会计准则》规定:企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制原则又称应收应付原则,是指在会计核算时,以权益和责任是否发生为标准来确定本期收入和费用的原则。按照权责发生制原则,凡是当期取得的收入或应当承担的费用,不论款项是否收付,均应确认为当期收入或费用;否则,即使款项已经收付,凡不属于当期收入或应当承担的费用,也不确认为当期收入或应当承担的费用。当收入和费用发生的会计期间不一致时,权责发生制原则要求分期反映收支,这就产生的跨期会计处理方法。如预收账款、预付账款、应收账款、应付账款、预提费用、待摊费用、递延税款等账户,就是适应权责发生制原则而产生的。

与权责发生制相对应的是收付实现制。收付实现制是以实际收到或付出的时间为标准,来确认本期收入或费用是否实现,收到现金就算当期收入,支付现金就算当期费用。我国《企业会计准则》规定,企业采用权责发生制进行会计核算,而行政事业单位则采用收付实现制进行会计核算。

第四节 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,是财务报告中所提供的会计信息应具备的基本特征,根据《企业会计准则》提出的规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性原则

可靠性原则是指企业提供的会计信息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,做到内容真实、数字准确、项目完整、手续完备、资料可靠。如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去了存在的意义,失真的会计信息会误导使用者的决策。

二、相关性原则

相关性原则又称有用性原则,要求企业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。不同的会计信息使用者对会计信息要求有所不同,投资者需要了解企业的获利能力;债权人需要了解企业的偿债能力;上下游企业需要了解企业的经营状况;企业管理当局需要掌握资金利用效率和计划完成情况;税务部门需要了解企业纳税情况。可见,与信息使用者相关的信息,才能被其重视和利用,才是有价值的会计信息。企业应当针对不同的会计信息使用者提供相应的会计信息,帮助其决策。

三、可理解性原则

可理解性原则也称为明晰性,就是要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。同时也有利于审计人员进行审计。可理解性首先要求会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、数字准确。只有这样才能使提供的会计信息清晰明了,易于理解。

四、可比性原则

可比性原则要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标在内容和核算口径上应该与历史的、计划的及其他单位的同类指标一致,能进行纵向和横向的比较。

可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行,使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。不同的企业虽然所处地区不同、行业不同,主要按照可比性原则进行会计核算,所提供的会计信息才能满足会计信息使用者进行横向比较的需要,以判断企业经营成绩,便于作出科学决策。

五、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,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

如企业以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式上看,承租企业并不拥有资产的所有权,但由于租赁期几乎接近于资产的使用寿命,该资产未来的经济利益基本流入承租企业,从经济实质来看,融资租赁方式租入的资产相当于自己拥有产权的资产。所以,企业在会计核算时,可以将融资租赁方式租入的固定资产视同承租企业的资产。

六、重要性原则

重要性原则要求企业在进行会计核算时,对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理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,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误导会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化会计核算和程序。

会计信息加工是有成本的,如果企业对所有会计事项都详细核算,将导致高财务成本,低核算效益。重要性原则强调会计信息成本与效益的辩证关系,坚持重要性原则,就是要求会计信息的利用收益大于提供的成本。某一会计事项是否属于重要事项,取决于会计人员的职业判断,不同企业对同一会计事项判断也有不同。

七、谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则,要求企业在进行会计核算时,充分估计费用和负债,谨慎估计资产和收益。