

KUAIJI

高职高专会计专业系列教材

会计基础实务

Kuaiji Jichu Shiwu

温璿 江姗 肖瑶 / 主编



重庆大学出版社
<http://www.cqup.com.cn>

内容提要

本书是为了适应高等职业教育会计类专业课程改革,根据财政部颁布的《企业准则》和《会计从业资格考试大纲》编写。本书以会计工作实际应用的过程性知识为主线,以工作过程为逻辑,以真实的工作情境为平台,系统地阐述了会计的基础知识,将重点放在会计的基本核算方法及其操作技能上。全书共设计了会计基本理论的认识、会计科目和账户的设置、借贷记账法的运用、会计凭证的填制和审核、日常会计业务记账凭证的编制、会计账簿的建立和登记、财产清查的开展、会计报表的编制、会计核算程序的确定9个项目。每个项目的设计都以课堂实训项目作为课程教学的主线,其目的在于通过实训带动知识、技能的学习与职业素养的养成。

本书不仅适合高职高专院校会计专业及相关专业教学使用,也可作为财会人员的培训、自学和参加职称考试的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计基础实务/温璿,江姗,肖瑶主编. —重庆:
重庆大学出版社,2016.9

高职高专会计专业系列教材
ISBN 978-7-5624-9942-8

I. ①会… II. ①温…②江…③肖… III. ①会计实
务—高等学校—教材 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 148254 号

高职高专会计专业系列教材

会计基础实务

主 编 温 璿 江 姗 肖 瑶
副主编 刘 蓉 郭芙蓉 董海婷
责任编辑:沈 静 版式设计:沈 静
责任校对:张红梅 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行
出版人:易树平
社址:重庆市沙坪坝区大学城西路 21 号
邮编:401331
电话:(023) 88617190 88617185(中小学)
传真:(023) 88617186 88617166
网址: <http://www.cqup.com.cn>
邮箱: fxk@cqup.com.cn (营销中心)
全国新华书店经销
重庆市远大印务有限公司印刷

*

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:16 字数:379 千
2016 年 9 月第 1 版 2016 年 9 月第 1 次印刷
印数:1—3 000
ISBN 978-7-5624-9942-8 定价:33.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换
版权所有,请勿擅自翻印和用本书
制作各类出版物及配套用书,违者必究

前言

本书是为了适应高等职业教育会计类专业课程改革编写的。《会计基础实务》是会计类专业的专业基础课程,同时也是一门实践性很强的运用学科,该课程在会计学科体系中起着衔接一般经济理论课和会计业务课的中枢作用,在教学中如何实施高职教育所倡导的突出“综合职业能力培养”这一主线,是值得探讨的课题。本书正是基于这样的目的,在内容的安排和设计上作了一些新的尝试。

第一,以会计工作实际应用的过程性知识为主线。打破追求学科知识系统性的思路,突出知识的实际应用,以工作任务引领专业知识,将相关会计理论知识按照一定的规律分配渗透到各专项实训任务中去。

第二,“教、学、做”一体化。将传统教材中的例题转化为课堂实训任务,并配套同步训练教材《会计基础习题与实训》,将实训任务作为学生学习的切入点,促使学生在“教中做,做中学,学中练”,用实训任务带动知识、技能的学习与职业素养的养成。

第三,职业性、仿真性强。根据行业企业发展需要和完成工作任务所需要的知识、能力和素质要求,将职业特征和职业标准融入教材中,并采用大量真实的凭证、账页、报表示例,以实现《会计基础实务》教学重点的转移,将重点转移到会计的基本核算方法及其操作技能上。

第四,从业对接。深研会计从业资格教学大纲及教学内容,将教学内容和技能操作实训与会计从业资格考试内容相衔接,重点和难点性尽可能与之匹配,并配有大量的习题供学生学习、练习和测试,以帮助学生顺利参加会计从业资格考试并获得证书奠定基础。

本书适用于高职高专院校会计专业及相关专业教学使用,也可作为财会人员的培训、自学和参加职称考试的参考用书。全书由重庆工业职业技术学院温璿、江姗、肖瑶担任主编,刘蓉、郭芙蓉、董海婷担任副主编,项目1由刘蓉编写,项目2和项目8由江姗编写,项目3和项目9由肖瑶编写,项目4由郭芙蓉编写,项目5和项目7由温璿编写,项目6由董海婷编写。由温璿负责全书的总体构架设计,内容修改、补充,最后定稿。

由于时间仓促,作者编写水平有限,加之又在体系上作了一些新的尝试,因此,本书难免存在一些问题或错误,恳请读者批评指正。

编者
2016年7月

目 录

项目 1 会计基本理论的认知	1
任务 1 会计的认知	1
任务 2 会计核算的认知	6
项目 2 会计科目和账户的设置	16
任务 1 会计对象的认知	16
任务 2 会计要素的划分	18
任务 3 会计等式的建立	28
任务 4 会计科目的设置	34
任务 5 会计账户的开设	40
项目 3 借贷记账法的运用	43
任务 1 复式记账的认知	43
任务 2 借贷记账法的认知	45
任务 3 借贷记账法的运用	48
项目 4 会计凭证的填制和审核	56
任务 1 会计凭证的认知	56
任务 2 原始凭证的填制和审核	58
任务 3 记账凭证的填制和审核	69
任务 4 会计凭证的传递和保管	82
项目 5 日常会计业务记账凭证的编制	87
任务 1 筹集资金业务记账凭证的编制	88
任务 2 生产采购业务记账凭证的编制	96
任务 3 产品生产业务记账凭证的编制	107
任务 4 产品销售业务记账凭证的编制	119
任务 5 利润形成与分配业务记账凭证的编制	129

项目 6 会计账簿的建立和登记	139
任务 1 会计账簿的认知	139
任务 2 会计账簿的建立	148
任务 3 会计账簿的登记	152
任务 4 对账与结账的处理	164
项目 7 财产清查的开展	174
任务 1 财产清查的认知	174
任务 2 财产清查的方法	177
任务 3 财产清查结果的处理	184
项目 8 会计报表的编制	189
任务 1 会计报表的认知	189
任务 2 资产负债表的编制	192
任务 3 利润表的编制	199
项目 9 会计核算程序的确定	204
任务 1 记账凭证核算程序的认知	204
任务 2 科目汇总表核算程序的认知	205
任务 3 汇总记账凭证核算程序的认知	207
附 录	210
附件 1 【课堂实训 5.1】记账凭证	210
附件 2 【课堂实训 6.1 ~ 课堂实训 6.3】日记账、总账、明细账	228
参考文献	250

项目 1 会计基本理论的认知

【知识目标】

1. 了解会计的产生与发展,掌握会计的定义、职能和作用。
2. 理解会计核算的基本前提和会计核算的信息质量要求。
3. 掌握会计确认的基础和会计核算的方法。

【技能目标】

具备按权责发生制确定本月收入、费用的能力。

任务 1 会计的认知

【任务简介】

会计是随着人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。随着社会经济的不断发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币计量来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动,会计的内涵和外延在不断地丰富和发展。同时,随着会计与经济环境之间的关系越来越密切,会计的职能也在扩充和延伸。

1.1.1 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,通过一系列专门的会计方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查,同时向有关方面提供会计信息,参与经营管理,以提高经济效益的一项管理活动。

【相关链接】

我国会计的产生与发展

我国会计的产生与发展经历了漫长的历程。随着生产力的不断发展,会计经历了从简单的实物计量到货币计量;从记录财物收支到复式记账、目标管理;从手工操作到电算化操作的过程,会计方法日趋完备,内容日益丰富。

1. 原始社会末期,会计是生产职能的附带部分,处于萌芽时期,开始在生产的同时运用结绳记事、刻契记数方法记录生产活动和成果,并建立了“盘点结算法”,采用盘存财产物资的方法进行记录和计算。

2. 西周时期,“会计”一词开始使用,其基本含义是“零星计算为计,综合计算为会”,既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算,以达到正确考核王朝财政收支的目的。在会计组织上设“司会”主管会计,为计官之长,并建立了所谓“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成、月要、岁会”等报告文书,初步具有了旬报、月报、年报等会计报表的雏形,表明会计的真正诞生。

3. 西汉时期,会计的结算方法也在“盘点结算法”的基础上发展为“三柱结算法”,结算本期财产物资增减变化及其结果。其计算公式为:入-去=余。

4. 唐、宋朝时期,是我国古代会计的鼎盛时期。宋朝淳化五年(公元994年)创造了“四柱清册”方法。所谓“四柱”,是指“旧管”“新收”“开除”“实在”,分别相当于现代会计中的“上期结存”“本期收入”“本期支出”“本期结存”。“四柱清册”方法通过“旧管+新收=开除+实在”,对一定时期的财物收支进行试算平衡,既可以检查日常记账的正确性,又可以系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。

5. 明末清初,在以前“三柱结算法”和“四柱结算法”的单式记账方法基础上创建了复式记账方法“龙门账”。将日常发生的账项划分为“进”“缴”“存”“该”四大类,“进”和“缴”为一线,“存”和“该”为另一线,实行双轨计算盈亏。其计算公式为:进-缴=存-该,分别相当于现代会计的收入、支出、资产和负债,期末编制“进缴表(资产负债表)”和“存该表(利润表)”,实行双轨计算盈亏。

6. 清朝中叶,复式记账又进一步发展,建立了“四脚账”,又称天地合账。将账簿每页用中线划分为天地两方,上为天(收)下为地(付),上收下付,收为来账,付为去账,天地两方相等。对每笔账都要用相等的金额同时在账簿中分别登记来账和去账,以反映每笔账的来龙去脉。

在20世纪初期,借贷记账法传入我国,随后我国又引进英美的会计制度,推行现代会计,这是我国会计史上发生的第一次变革。新中国成立后,我国引进苏联的会计模式,这是我国会计史上发生的第二次变革。1993年《企业会计准则》的实施,突破了我国原有的会计模式,初步建立起反映社会主义市场经济的会计规范体系,这是我国会计史上发生的第三次变革,表明我国会计体系逐步向国际会计惯例靠拢。2006年39个新准则的颁布与实施,这是我国会计史上发生的第四次变革,表明我国的会计体系与国际惯例完全接轨。

【相关链接】

西方会计的产生与发展

在西方,会计也经历了悠久的历史,先后经历了从古代会计、近代会计到现代会计的历史变革。

1. 古代会计(15 世纪中叶以前)

由于生产力水平较低,商品经济尚不发达,早先的会计仅仅是一种极其简单的计量和记录行为。随着生产的发展,出现了剩余产品后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,其主要特征是单式簿记,即主要采用流水登记的方法,平时只登记货币资金的收付和债权债务业务。

2. 近代会计(15 世纪中叶到 20 世纪 40—50 年代)

1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算术、几何与比例概要》中的“簿记论”一章中,系统地总结了借贷记账法,这是会计发展史上第一个里程碑,它标志着近代会计产生。1581 年,威尼斯“会计学院”的建立,表明会计已作为一门学科在学校里传播。

随后在 17 世纪,荷兰数学家西蒙·斯蒂文著书确立了复式记账年度平衡原理,复式记账方法得到了完善和推广。到了 18 世纪的 60 年代,蒸汽技术的发明实现了社会的工业革命,使得会计有了较大的发展。当时,英国进行了产业革命,成为工业最发达、生产力水平最高的国家。在英国,由于生产力的迅速提高,首先产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司,于是对会计提出了新的要求。1858 年,英国苏格兰爱丁堡会计师公会成立,这是会计发展史上第二个里程碑,它标志着会计作为一种专门职业而存在。第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,1911 年泰罗的《科学管理原理出版》,产生了标准成本会计,这是会计发展史上第三个里程碑。

在这一时期,会计服务的对象扩大了,过去只服务于单个企业,现在通过职业会计师的活动发展到为所有企业服务。过去会计主要是记账和算账,现在还要编制和审查报表,而且,为满足编制财务报表的需要,还要求研究资产的估价方法和有关理论等。

3. 现代会计(20 世纪 50 年代以后)

1939 年,美国“会计研究公报”的出现是现代会计的起点。20 世纪 50 年代以后,跨国公司大量涌现,企业规模越来越大,生产经营日趋复杂,竞争日趋激烈。为加强对生产过程的控制,企业管理者对会计的要求也不断提高,不仅要求记账、算账、报账,正确计算经营成果,还要进行计划管理,参与预测、决策、分析和考核等。于是,在传统的企业会计中逐步形成了财务会计和管理会计两大分支,管理会计的出现,这是会计发展史上第四个里程碑。

20 世纪 90 年代以后,以微电子信息技术为标志的信息科技革命的发生,使人类社会进入知识经济时代,具备了经济全球化、交易方式和货币电子化、企业虚拟化和学习化等特征。会计处理的电算化,是会计在工作方式和计算技术上的重大革命,这是会计发展史上第五个里程碑,它使企业管理向集成化和知识化方向发展,会计管理范式趋于虚拟化。

1.1.2 会计的特点

1) 会计以货币为主要计量单位

会计从数量上记录企业的经济活动可采用货币量度、实物量度、劳动量度 3 种计量尺度。但是,在市场经济发达的条件下,为了有效地进行管理,会计应以货币为主要计量单位,从数量上综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

2) 会计拥有一系列专门方法

会计为了核算和监督经济活动,发挥其作用,在其长期的发展过程中形成了设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制账务报告等一系列的会计核算方法。

3) 对经济活动进行全面、连续、系统和综合地核算和监督

全面是对各种经济活动都要能反映其来龙去脉;连续是指按经济活动发生时间的顺序依次进行登记;系统是指对经济活动相互联系地反映,又要进行科学的分类、加工、整理和汇总;综合是指将各种经济活动、财务收支的数据汇总为的信息资料。

4) 会计的本质就是管理活动

会计产生于人们管理社会和经济事务的过程。随着社会经济的发展,会计不仅为管理提供各种数据资料,还通过各种方式直接进行管理,如参与经济管理、进行经营决策、评价经营,预测经济前景等。因此,从本质属性看,会计本身就是一种管理活动,从职能属性看,核算和监督本身也是一种管理活动。

1.1.3 会计的职能

1) 会计核算职能

会计的核算职能,也称会计反映职能,是指会计能以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行了记账、算账、报账,综合反映特定主体的经济活动过程和成果,为信息使用者提供会计信息。其中,会计确认、计量、记录和报告是会计核算的重要环节,见图 1.1。

会计的反映职能具有如下特点:

①会计核算主要记录已发生的经济业务,同时,还要为单位的经营管理决策提供可靠的会计信息。

②会计核算以货币作为主要计量单位,辅以劳动计量(如小时、日等)和实物计量(如吨、件等),从数量上核算各单位的经济活动。

③会计核算具有连续性、完整性和系统性。

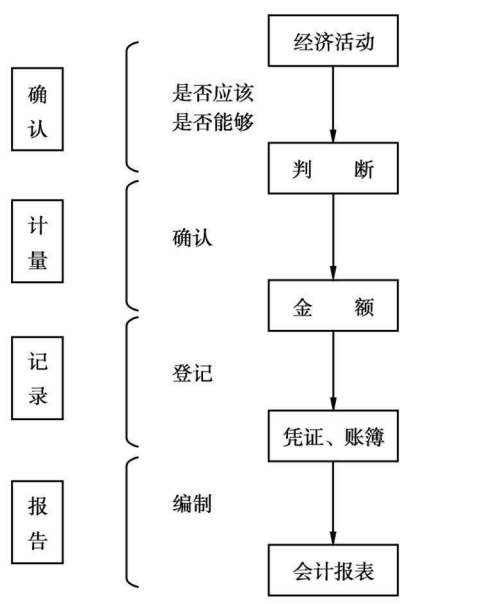


图 1.1 会计确认、计量、记录和报告

2) 会计监督职能

会计的监督职能,也称会计控制职能,是指会计按照一定的目的和要求,对特定主体的经济活动进行事前、事中和事后的控制,对其所发生的经济业务是否合法和合理进行审查。

会计的监督职能具有如下特点:

- ①会计主要对核算职能所提供的经济信息进行监督。
- ②会计监督是对单位经济活动全过程进行事前、事中、事后的监督。
- ③会计监督的形式已从单一的内部监督过渡到内部监督与外部监督相结合。

会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础,没有核算所提供的信息,监督就失去依据。而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着社会经济的进一步发展,会计的职能也在扩充和延伸。目前,从会计的基本职能派生出来的职能,有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等,这些派生职能发挥着越来越重要的作用。

在日常会计工作中,对实际经济活动进行会计监督职能与会计信息系统有机结合,构成了会计的控制系统,确保经济活动的合理合法。

1.1.4 会计的作用

会计主要是通过向信息使用者提供信息来发挥作用。信息使用者可以分为内部信息使用者和外部信息使用者两大类,内部信息使用者主要是指企业内部的管理者;外部信息使用

者主要包括股东、潜在的投资者、债权人、债务人、供应商、销售商和政府。由于信息使用者自身职责和目标不同,因此,在利用会计信息方面也各有侧重。

- ①会计信息是股东了解企业经营状况,评价企业经营业绩的重要依据。
- ②会计信息是潜在的投资者了解企业发展状况,作出投资决策的重要依据。
- ③会计信息是债权人评价其债权安全程度,作出持有或收回债权决策的重要依据。
- ④会计信息是供应商和销售商评价企业经营风险,作出相应决策的重要依据。
- ⑤会计信息是政府有关部门指导和监管企业,调控宏观经济的重要依据。
- ⑥会计信息是企业内部管理者作出经营决策的重要依据。

任务2 会计核算的认知

【任务简介】

在会计核算过程中,由于会计主体进行经济活动的环境具有复杂性和不确定性,就需要对会计核算的范围、核算内容、基本程序和基本方法等作一些必要的假定,即会计核算的基本前提。由于这些限定都是以合理推断或人为的规定作出的,因而也称会计假设。同时,为了规范企业的会计核算行为,还需要对会计核算的基础、会计核算的信息质量和会计核算方法作出相关的要求和规定,以保证会计信息的质量。

1.2.1 会计核算的基本前提

1) 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计人员所核算和监督的特定单位或组织,是会计核算和监督的空间范围。

这一基本前提的主要意义在于:

- ①将该会计主体的经济活动与该主体的所有者及员工的经济活动区别开来。
- ②将该会计主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来。

【特别提示】

会计主体与法律主体

会计主体的范畴大于法律主体。法律主体是指具有法人资格的单位,因而所有的法律主体都是一个会计主体;而会计主体不一定是法律主体,如合伙企业不是独立的法律主体,但它们独立经营、自负盈亏,向外报送财务会计报告,因而,合伙企业是会计主体。

2) 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 and 状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。持续经营假设规定了会计核算的时间范围。

持续经营假设旨在解决资产计价和收益确认问题,保持会计信息处理的一致性和稳定性。只有在持续经营假设的基础上,才使正确区分资本和负债成为必要,才有必要和可能进行会计分期,并为采用权责发生制奠定了基础。

3) 会计分期

会计分期是指将企业持续的生产经营活动划分为若干相等的期间。

这一基本前提的主要意义在于:界定会计信息的时间段落,为分期结算账目、编制财务会计报告奠定了理论与实务的基础。

由于有了会计期间,才产生了“本期”“前期”和“后期”的概念,才有了收付实现制与权责发生制的区别。由于有了会计期间,才能按期编制报表,准确地反映会计主体在不同会计期间的财务状况和经营成果,并及时向管理决策层提供所需要的信息。

【特别提示】

会计年度

会计年度可以与公历年度相同,也可以按照各国会计核算的不同要求以其他月份作为会计年度的起始,如“三月制”“六月制”“九月制”等。中国、德国、俄罗斯等采用历年制,即以公历1月1日至12月31日为一个会计年度;英国、加拿大、日本、新加坡等采用“三月制”,即以公历4月1日至次年的3月31日为一个会计年度;瑞典、澳大利亚等采用“六月制”,即以公历7月1日至次年的6月30日为一个会计年度;美国、泰国等采用“九月制”,即以公历10月1日至次年的9月30日为一个会计年度。此外,会计年度的起始还有其他一些类型。

4) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位,反映会计主体的经济活动。

它明确了会计核算的计量尺度和计量条件。货币计量具体体现在以货币作为计量单位;以特定的货币作为记账本位币;货币本身的价值是稳定或相对稳定3个方面。

【特别提示】

记账本位币

记账本位币,是指会计在确认、计量、记录和报告中统一使用的记账货币,它为会计工作明确了一个统一的计量和报告标准。《企业会计制度》规定,会计核算以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会

计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的会计报告,应当折算为人民币。

上述会计核算的4项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

1.2.2 会计确认的基础

在市场经济条件下,企业生产经营活动发生的收入和费用的收付期间与归属期间有时一致,有时不一致——本期收到的收入并不是本期获得的收入,本期支付的费用并不应当由本期负担;本期应获得的收入本期尚未收到,本期应负担的费用本期尚未支付。由于收入和费用的收付期间和归属期间不一致,不能将不同期间的收入与费用相比较,这就必须明确某项经济业务所产生后果的具体归属期间:是将其归属于该项经济业务相关的货币资金收入或支出期间,还是归属于该项经济业务所产生的实际影响期间?这就是会计确认的时间基础问题,会计专业术语称其为会计确认基础。

会计确认的基础有收付实现制和权责发生制两种。

1) 收付实现制,也称为“现金基础”

收付实现制是以款项的实际收付为标准来确定本期收入和费用。

可以理解为:

- ①凡是在本期实际收入或付出的款项,不论是否归属于本期,均作为本期的收入和费用入账。
- ②凡本期还没有实际收入或付出的款项,即使它归属于本期,也不作为本期的收入和费用处理(如图1.2)。

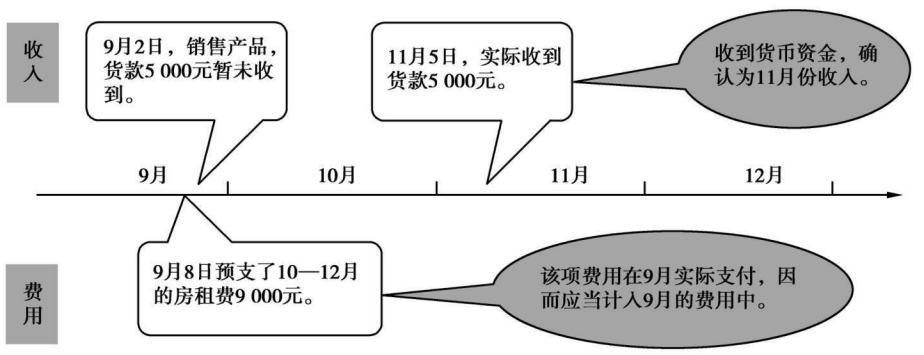


图 1.2 收付实现制表现图

由于采用收付实现制不考虑预计收入、预付费、应计收入、应计费用等的存在,会计期末无须对账簿记录进行调整,核算手续较为简便,容易被一般人所接受,因此,该种会计处理基础主要适用于经济业务内容简单,且往来结算业务较少的非盈利性的行政、事业、团体单位的损益确认。

2) 权责发生制,也称为“应计基础”

权责发生制是以权利已经形成或义务已经发生作为确认收入和费用的方法。

可以理解为:

①凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论其款项是否收到和付出,都应当作为当期的收入和费用来处理。

②凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收到和付出,也不应作为当期的收入和费用来处理(如图1.3)。

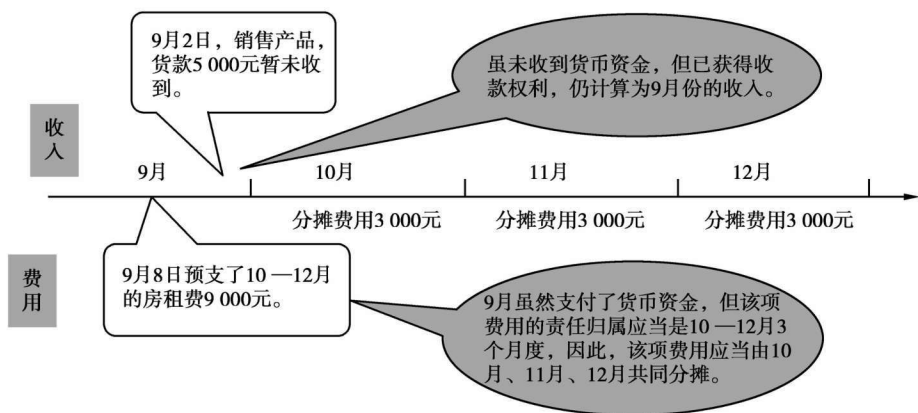


图 1.3 权责发生制表现图

在权责发生制下,由于收入和费用的收付期间与归属期间可能不一致,因此,在会计期末要确定本期的收入和费用,必须根据账簿记录按照归属期间对收入和费用进行账项调整。由于权责发生制能正确反映各个会计期间真实的财务状况和经营成果,因此,我国规定企业单位应当采用权责发生制作为记账基础。

【例 1.1】资料:尚荣公司 2016 年 4 月发生的下列经济业务:

1. 收到 B 公司上年度所欠的货款 20 000 元,存入银行。
2. 收到 A 公司交来本季度仓库租金 1 200 元。
3. 以银行存款支付本季度保险费 9 000 元。
4. 根据销货合同,收到某客户的购货定金 10 000 元。
5. 赊销货物一批,价款 5 000 元,约定 3 个月以后收讫。
6. 计算确定本月应负担的设备租金为 1 000 元。
7. 计算确定本月应负担的报刊费 100 元。

要求:按收付实现制和权责发生制确定本月收入、费用,见表 1.1。

表 1.1 2016 年 4 月收入、费用表

交易 序号	收付实现制		权责发生制	
	收 入	费 用	收 入	费 用
1	20 000			
2	1 200		400	
3		9 000		3 000
4	10 000			
5			5 000	
6				1 000
7				100
合计	31 200	9 000	5 400	4 100

【课堂实训 1.1】

【实训资料】

渝明公司 2016 年 4 月发生下列经济业务：

1. 销售产品 5 000 元, 货款存入银行。
2. 销售产品 10 000 元, 货款 8 000 存入银行, 余款约定 2 个月以后收讫。
3. 收到 A 单位上月应收的销货款 8 000 元。
4. 付 4—6 月份的房屋租金 3 000 元。
5. 收到购货单位预付货款 4 000 元, 下月交货。
6. 本月应付水电费 400 元, 下月支付。
7. 本月交纳上月所欠办公电话费 100 元。

【实训要求】

按收付实现制和权责发生制确定本月收入、费用, 并将其填入表 1.2。

表 1.2 2016 年 4 月收入、费用表

交易 序号	收付实现制		权责发生制	
	收 入	费 用	收 入	费 用
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
合计				

1.2.3 会计核算的信息质量要求

1) 可靠性原则

可靠性原则,是指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相关信息,保证会计信息真实可靠,内容完整。可靠性是对会计信息质量的基本要求。

2) 相关性原则

相关性原则,是指企业提供的会计信息应当与财务会计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、现在或未来的情况作出评价或者预测。

我国企业的会计信息必须满足3个方面的需要:

- ①符合国家宏观经济管理的要求。
- ②满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要。
- ③满足企业内部加强经营管理的需要。

相关性是以可靠性为基础的,但两者并不矛盾,不应将两者对立起来。

3) 可理解性原则

可理解性原则,是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于理解和使用,从而有助于会计信息使用者正确理解与准确掌握企业的经营情况。

企业提供会计信息的目的在于使用,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,即账簿中资金的来龙去脉清楚,文字摘要完整。报表中项目填制完整,钩稽义务明确,数据准确。对于账表中不便理解的会计项目,应在报表附注中作进一步的文字说明。

4) 可比性原则

可比性原则,是指企业的会计信息应当具有可比性。可比性要求包括纵向可比和横向可比。

①纵向可比是指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。如存货计价方法包括先进先出法、加权平均法等,固定资产折旧方法有直线法和加速折旧法,企业一旦选用了其中一种方法,就应当一直沿用,不得随意更改。

②横向可比是指不同企业发生的相同或者相似的交易或事项,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。

当然,可比性并不表明不允许企业变更会计方法。当国家会计政策发生变更时,企业也应当随之进行调整。当会计处理方法变更后可以提供更可靠、更真实的会计信息时,就有必要变更会计方法,以向使用者提供更为有用的信息。但是,有关会计方法变更的情况应当在附注中予以说明。

5) 实质重于形式原则

实质重于形式原则,是指企业在进行会计核算时,应当按照交易或事项的经济实质进行,而不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在实务中,交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容,如融资租入固定资产。从形式上看,此固定资产所有权不属于承租人;但从实质上看,承租人应该将其视同自有的固定资产进行核算。再如售后购回业务,从形式上看,企业已经将商品出售;但从实质上看,这只是一种融资理财的行为,企业的产品并未真正实现销售。

6) 重要性原则

重要性原则,是指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等有关的所有重要交易或者事项。

对重要会计事项,必须单独核算,单独反映,并在会计报告中充分、准确地披露。对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的前提下,可适当简化或合并反映。

重要性的判断在很大程度上取决于会计人员的职业判断,一般可以从质和量两个方面来判断。从质上讲,当某一事项对决策产生一定影响时,就属于重要项目;从量上讲,当某一会计事项发生达到一定数量时则可能对决策产生影响,如某项资产价值达到总资产的 10% 时,则视为之为重要项目。

7) 谨慎性原则

谨慎性原则,是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,应当合理预计可能发生的损失和费用,而不应预计可能发生的收入和过高估计资产的价值。

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,例如,应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性原则要求,需要企业在面临不确定性因素情况下作出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计各种风险和损失,既不能高估资产或者收益,也不能低估负债或者费用。

8) 及时性原则

及时性原则,是指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,不得提前或推后进行会计处理,以保证会计信息的及时使用。

在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性原则,主要体现在以下 3 个方面:

①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或者凭证。

②要求及时处理会计信息,即按照会计准则统一规定的时限,及时对经济业务进行确认或计量,并编制出财务报告。

③要求及时传递会计信息,即在统一规定的时限内,及时将编制的财务报告传递给财务报告使用者。