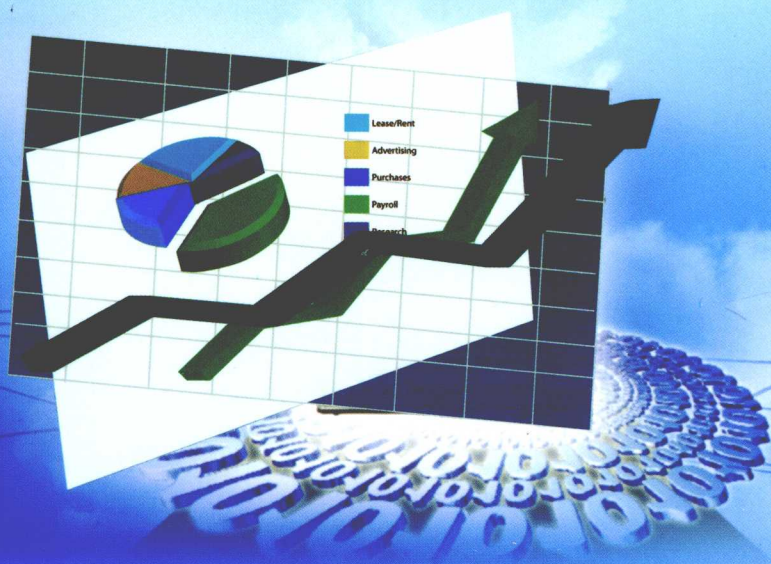


基础会计

王书力 主 编

黎 敏 秦 佳 张立军 副主编



世纪英才高等职业教育课改系列规划教材（经管类）

基础会计

王书力 主 编

黎 敏 秦 佳 张立军 副主编



人 民 邮 电 出 版 社

北 京

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 王书力主编. —北京: 人民邮电出版社,
2009. 9
(世纪英才高等职业教育课改系列规划教材. 经管类)
ISBN 978-7-115-20035-8

I. 基… II. 王… 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(2009)第145426号

内 容 提 要

本教材共分为10章, 主要内容包括会计概述, 会计要素与会计等式, 账户、复式记账与借贷记账法, 企业业务核算, 会计凭证, 会计账簿, 财产清查, 财务报表, 财务处理程序等内容。本书以会计概念的内涵以及会计假设和会计原则为基本理论框架, 阐述会计的要素核算以及会计核算形式等。在编写风格和体例上, 注重实用性和时效性, 依据最新颁布实施的《企业会计准则》等会计法律法规、会计制度编写, 结合当前形势, 满足使用者的需要。

本书既可以作为高职高专财经类、经管类专业的专业基础课教材, 同时也适用于职业资格考试经济基础教材和自学考试的参考教材。

世纪英才高等职业教育课改系列规划教材(经管类)

基础会计

-
- ◆ 主 编 王书力
 - 副 主 编 黎 敏 秦 佳 张立军
 - 责任编辑 丁金炎
 - 执行编辑 洪 婕
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
三河市潮河印业有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 12
字数: 274千字
印数: 1—3 500册
 - 2009年9月第1版
2009年9月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-20035-8

定价: 23.00 元

读者服务热线: (010)67129264 印装质量热线: (010)67129223
反盗版热线: (010)67171154



丛书前言

随着我国社会经济的发展,近几年,我国高等职业教育规模快速增长,到2008年年底,全国独立设置的普通高职高专院校已经达到1000多所。应当说,基本适应社会主义现代化建设需要的高等职业教育体系已经初步形成。

高等职业教育依托经济发展,为经济发展提供适应需要的人力资源;同时,高等职业教育要适应经济和社会发展的需要,就必须提高自身创新能力,不断深化课程和教学改革,依靠传统的课程已经不能满足现代职业教育对职业能力培养的要求。围绕高等职业教育专业课程体系建设和课程开发,做好人才培养模式、课程改革、专业师资队伍、实践教学条件等方面的建设,已经成为高职院校教学改革的首要任务,同时也成为我国高等职业教育发展的当务之急。

随着高等职业教育改革形势的纵深发展,我国高等职业教育在课程体系建设指导思想上逐渐汇流,“基于工作过程”的课程与课程开发的理念逐渐为广大高职院校师生所接受。

“基于工作过程”的课程开发设计导向遵循现代职业教育指导思想,赋予了职业能力更加丰富的内涵,它不仅打破了传统学科过于系统化的理论束缚,而且提升了职业教育课程设计水平。这与高等职业教育的办学方向比较吻合,因此,得到了教育部有关部门的大力倡导。为了响应教育部的号召,我们于2008年组织了“基于工作过程”课改系列规划教材课程改革和教材建设研讨会,认真分析了当前我国高等职业教育课改现状,充分讨论了高等职业教育课改形势以及课程改革思路,并初步构建了面向21世纪的“世纪英才高等职业教育课改系列规划教材”体系。

我国高等职业教育是以培养高级应用型人才为目标,承担着为我国社会主义新型工业化社会建设输送人才的重任,大力发展高等职业教育是我国经济社会发展的客观需要。自国家大力倡导高职高专院校积极研究探索课程改革思路以来,我国的高等职业教育就步入了一个追求内涵发展的新阶段。“世纪英才高等职业教育课改系列规划教材”按照“基于工作过程”的课改思路,将科学发展观贯彻在高等职业教育的教材出版领域里,希望能为促进我国高等职业教育的发展贡献一份力量。

“世纪英才高等职业教育课改系列规划教材”汇聚了国内众多职业教育专家、高职高专院校一线教师的智慧和心血,以工作过程的发展展开教学过程,有区别地运用“结构模块化、技能系统化、内容弹性化、版面图表化”的呈现手段,内容结构层次从简从便,教材容量深度适当、厚度适合,并配以必要的辅助教学手段。相信本系列教材一定能成为广大高职高专院校师生的良师益友。

“世纪英才高等职业教育课改系列规划教材”建设是对高等职业教育课程改革的一次建设性的探索,期望得到广大读者的首肯和大力支持。如果您在阅读本系列教材的过程中有什么意见和建议,请发邮件至 wuhan@ptpress.com.cn 与我们进行交流,或进入本系列教材服务网站 www.ycbook.com.cn 留言。

前言

Foreword

Foreword

本教材的编写出版主要基于以下两点考虑：一是基础会计课程的学习是财务会计类课程学习的开始，是学习者迈进会计门槛的必经之路，其学习效果如何直接影响到其他财务会计类课程的学习。一本好的基础会计教材，对学生从原理上理解和掌握会计基本理论、基本方法和基本技能，顺利走进会计大门是非常重要的。二是国家于2006年颁布了新的《企业会计准则》，对会计理论和会计实务都赋予了新的内涵，这就要求广大的会计教育工作者有责任按照新的思路组织教学。

本教材具有以下特点：其一，内容新颖。对于会计理论，严格按照最新的会计法律法规进行阐述和说明；对于会计业务的处理，能够遵循最新企业会计准则的核算要求编写，确实做到了以全新的内容呈现给读者。其二，通俗易懂。在多年的教学实践中，我们切实体会到基础会计课程的“原理性”教学特别重要，如果学生不能理解某一知识点、不能明白某一经济业务处理的缘由，就会形成很多知识盲区，甚至会误导学生死板地学习会计类课程。因此，在本书编写过程中，我们特别注意遵循职业基础课程的教学规律，由表及里、由浅入深，衔接自然，理论与实际巧妙结合，做到了对问题的解释通俗、充分、透彻，对难点的处理方法多样，手段柔和，使学生通过学习，对会计的基础理论、基本原则、基本方法和基本业务处理既知其然，又知其所以然，并在此基础上灵活运用。其三，学练结合。基础会计课程是一门技能型的专业基础课，为了使学生对所学知识进行巩固并有所提高，能够做到学以致用，本教材在每章之后附有复习思考题，根据课程需要，部分章节还附有核算题供学生检验学习效果之用。

本书是专为高职高专经管类专业编写的教材，亦可以作为中等专业学校和职业高中的财会类专业以及会计人员自学用书。

由于编者水平有限，在教材中难免存有不当之处甚至错漏，我们恳请读者给予指正，以便再版时修正和完善。

编者

2009年7月

第一章 概述	1
第一节 会计的意义	1
一、会计的概念	1
二、会计的意义	1
第二节 会计职能和会计对象	3
一、会计的职能	3
二、会计的对象	5
第三节 会计假设与会计信息质量要求	6
一、会计假设	6
二、会计信息质量要求	9
第四节 会计核算方法	12
一、会计核算的基础工作	13
二、会计核算的方法	13
第五节 会计工作组织	15
一、会计机构	15
二、会计人员	16
三、会计法规制度	17
本章小结	18
复习思考题	19
第二章 会计要素与会计等式	20
第一节 会计要素	20
一、静态要素	20
二、动态要素	24
第二节 会计等式	27
一、静态会计等式	27
二、动态会计等式	29
本章小结	30
复习思考题	30

第三章 账户、复式记账与借贷记账法	32
第一节 会计科目	32
一、会计科目的设置原则	32
二、会计科目的分类	33
第二节 账户	34
一、账户的概念	34
二、账户的分类	34
三、账户的结构	36
第三节 复式记账与借贷记账法	37
一、复式记账原理	37
二、借贷记账法的主要内容	37
三、会计分录	41
四、试算平衡	43
第四节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	45
一、总分类账户与明细分类账户的关系	45
二、总分类账户与明细分类账户平行登记要点	45
三、总分类账户和明细分类账户的核对	46
本章小结	47
复习思考题	49
第四章 企业业务核算(上)	52
第一节 资金筹集的核算	52
一、实收资本的核算	52
二、银行借款的核算	54
第二节 物资供应过程的核算	55
一、购建固定资产的核算	55
二、材料采购业务的核算	57

第三节 产品生产过程的核算	59	二、记账凭证的填制	95
一、账户设置	60	三、记账凭证的审核	98
二、直接生产费用归集的核算	60	第四节 会计凭证的传递和保管	98
三、其他生产费用归集的核算	62	一、会计凭证的传递	98
四、产品生产成本的计算与完工产品成本结转	64	二、会计凭证的保管	99
本章小结	65	本章小结	99
复习思考题	67	复习思考题	100
核算题	67	第七章 会计账簿	102
第五章 企业业务核算(下)	71	第一节 会计账簿概述	102
第一节 产品销售过程的核算	71	一、会计账簿的意义	102
一、营业收入的核算	71	二、会计账簿的种类	102
二、成本、费用的核算	72	第二节 会计账簿的设置和登记	104
第二节 利润形成的核算	75	一、会计账簿的主要内容及登记要求	104
一、利润的核算内容	75	二、会计账簿的格式和登记方法	105
二、利润形成的核算	76	三、错账更正方法	110
第三节 利润分配	79	第三节 结账和对账	113
一、利润分配顺序	79	一、对账	113
二、利润分配的核算	80	二、结账	114
本章小结	80	第四节 会计账簿的启用、更换和保管	116
复习思考题	82	一、账簿的启用	116
核算题	83	二、账簿的更换	116
第六章 会计凭证	88	三、账簿的保管	116
第一节 会计凭证的意义和种类	88	本章小结	117
一、会计凭证的意义	88	复习思考题	118
二、会计凭证的种类	89	核算题	119
第二节 原始凭证的填制和审核	91	第八章 财产清查	121
一、原始凭证的内容	91	第一节 财产清查概述	121
二、原始凭证的填制	92	一、财产清查的概念	121
第三节 记账凭证的填制和审核	94	二、财产清查的意义	122
一、记账凭证的内容	94	三、财产清查的种类	122

四、财产清查的盘存制度	123
第二节 财产清查的方法	123
一、财产清查前的准备工作	123
二、实物资产的清查方法	124
三、货币资金的清查方法	125
四、往来款项的清查方法	127
第三节 财产清查结果的处理	127
一、财产清查结果处理的基本步骤	127
二、财产清查的会计处理	127
本章小结	130
复习思考题	131
核算题	131
第九章 财务报表	133
第一节 财务报表概述	133
一、财务报表及其目标	133
二、财务报表的组成和分类	133
三、财务报表的编制要求	134
第二节 资产负债表	135
一、资产负债表概述	135
二、资产负债表的结构	136
三、资产负债表的编制	137
第三节 利润表	143
一、利润表的概念和结构	143
二、利润表的编制	144
三、利润表项目填列说明	145
第四节 现金流量表	147
一、现金流量的概念和作用	147
二、现金流量及其分类	148
三、现金流量表的结构	148

四、现金流量表的编制	149
本章小结	151
复习思考题	152
核算题	152
第十章 账务处理程序	155
第一节 账务处理程序概述	155
第二节 记账凭证账务处理程序	156
一、记账凭证账务处理程序的特点	156
二、记账凭证账务处理程序下的凭证和账簿设置	156
三、记账凭证账务处理程序的步骤	156
四、记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围	156
五、记账凭证账务处理程序举例	157
第三节 科目汇总表账务处理程序	174
一、科目汇总表账务处理程序的特点	174
二、科目汇总表账务处理程序下的凭证和账簿设置	174
三、科目汇总表账务处理程序的步骤	174
四、科目汇总表的编制方法	175
五、科目汇总表账务处理程序的优缺点及适用范围	176
六、科目汇总表账务处理程序举例	176
本章小结	181
复习思考题	181
核算题	182
参考文献	184

第一章 概述

第一节 会计的意义

一、会计的概念

在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。因此，人们在不断革新生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算并加以比较和分析，从而有效地组织和管理生产。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展，与经济发展密切相关。因此可总结出如下定义。

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作，是计量经济活动、处理并加工会计信息，并将处理结果与决策者进行交流的经济信息系统，其最终产品为会计报表。

二、会计的意义

会计按其报告的对象不同，有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

会计信息与决策有关。决策越重要，对真实信息的需求就越大。会计信息有助于帮助企业投资者、债权人以及企业内外部管理部门作出合理决策。

（一）会计信息的使用者

会计信息的使用者主要包括以下几类。

1. 企业管理当局

财务报表所反映的信息是评价管理者业绩的基础，计算支付管理者报酬奖励的依据。公司管理者特别关注本单位的财务状况和经营成果，据以分析判断已作出的各项经济决策是否正确，评价企业管理机构的工作质量，制定和实施新的工作计划，进行内部控制等。同时寻找经营中存在的各种问题，作出更为科学更为完善的经济决策，提高公司的价值。

2. 投资者

投资者为企业投入营运资金，企业用其投入资本展开经营活动，生产销售产品和提供劳务，取得收入和发生耗费。向投资者分配利润是企业对投资者的回报。投资者需要通过对自己

投资对象和将要关注对象的财务报表分析,综合评价被投资对象的财务状况、经营成果和未来的获利能力与现金流量,判定其投资的报酬和内在风险,据此作出增加、保持或减少投资的决策。

3. 债权人

债权人借助于会计所提供的信息,了解其债务人的资产质量、获利能力和偿债能力,借此评价能否按期得到贷款利息和对债务人的贷款保险程度,决定是否要继续贷款给债务人、贷款的金额和贷款的时间等。

4. 供应商

货物和服务的供应商希望通过会计提供的信息了解客户的信用情况,据此作出是否给予信用、给予多少信用额度和信用期限等的决策。

5. 政府

政府税收部门借助于企业单位的会计报表,了解企业所承担的税负情况,决定税收政策和将其作为国民收入统计资料的基础。

此外,信用评价机构、各工会商会和证券交易所等有关部门也可以利用会计所提供的信息,作出与其相关的明智的决策。在所有会计信息的使用者中,企业管理当局为会计信息的内部使用者,其他为会计信息的外部使用者。

(二) 会计信息

按照使用对象不同,会计信息可以分为两类。一类是对企业外部使用者提供的信息,主要指反映企业单位财务状况及其变动、经营成果及其构成和利润分配等的信息。主要通过资产负债表、现金流量表、利润表等会计报表提供。另一类是对企业内部使用者提供的信息,主要指与投资决策有关的信息。如产品定价、商品生产和销售数量、是否接受订单等短期经营决策信息;投资项目、投资报酬率、投资回收期等长期投资决策信息;成本计划、控制、分析、责任考核等成本管理的信息等,主要通过内部会计报表提供。会计信息使用者结构如图 1-1 所示。

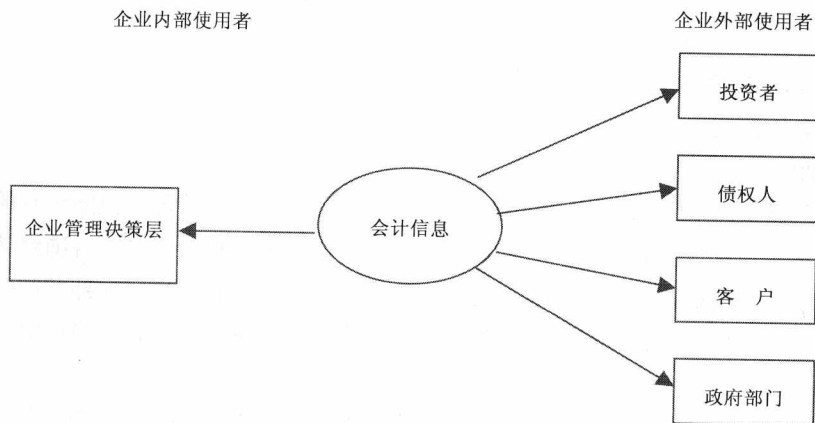


图 1-1 会计信息使用者结构图

第二节 会计职能和会计对象

一、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能,是会计本质的体现。一般认为会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。会计的职能在随着社会经济的发展而不断扩大发展的同时,保持其相对的稳定性,对会计工作的开展具有重要的指导意义。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。

(一) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能。

会计核算是指会计以货币为主要计量单位,将特定主体发生的能以货币计量的经济活动通过确认、计量、记录、报告的方式转换为有用的会计信息。

会计核算要求真实、准确、完整、及时。

确认是运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的程序。

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量等情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以财务报表的形式向有关方面报告。

会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务,按照我国《会计法》第十条规定,具体包括:

- (1) 款项和有价证券的收付;
- (2) 财物的收发、增减和使用;
- (3) 债权、债务的发生和结算;
- (4) 资本、基金的增减和经费的收支;
- (5) 收入、费用、成本的计算;
- (6) 财务成果的计算和处理;
- (7) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

会计核算职能有以下基本特点。

首先,会计核算所记录、计量的经济活动是能够用货币计量的经济活动,其所产生的会计信息,也是能以货币表现的经济信息,即经营过程中的价值信息和财务信息。

会计处理中虽然也运用劳动计量单位如工时、工作日等,实物计量单位如个、台、吨、米等,但只有货币计量单位能够起到统一计量、综合反映经济活动全过程的目的,提供一个单位的资金筹集使用、收入取得、耗费发生、净收益实现和分配、纳税等经济活动的全貌。

在会计实务中,凡是能以货币计量的经济活动都属于会计核算的范围;而像公司更换总经理等决策活动,由于其不能以货币进行确切计量,所以不属于会计核算的范围。

其次,会计核算遵循客观性原则,以合法真实的原始凭证为主要依据。

会计凭证是证明经济业务发生,明确经济责任的书面文件。会计核算不能用估计数、预算数代替实际数记账,而必须以凭证为依据,如实记录经济活动的发生过程及由此引起的资金运动变化,保证会计资料的客观、真实和可靠。

再次,会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。

完整性是指对所有属于会计核算的内容都必须加以记录。连续性是指会计记录应当按照经济业务发生的先后顺序依次进行,不能按照主观意愿或某种目的中断或改变记录顺序。系统性是指采用科学的核算方法对经济活动的数据进行加工处理,提供相互联系的、有序的、能够揭示经济活动发展规律的会计信息。

最后,会计核算主要是一种事后核算,即对已发生的经济活动进行的事后记录、计量和报告,反映各单位的历史状况。

(二) 实施会计监督

会计监督职能也称控制职能,是会计的基本职能之一,也是经济监督体系的重要组成部分。它是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查,即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节,以达到预期的目的。有效发挥会计监督职能,对维护财经纪律和社会经济秩序、健全会计基础工作、建立规范的会计工作秩序有重要作用。

会计监督指通过由单位内部会计监督、国家会计监督和社会会计监督等组成的三位一体的会计监督体系,对各单位的经济活动和会计工作实行有效的会计监督。从市场经济要求和我国会计工作实践来看,单位内部会计监督主要是建立、健全单位内部会计制约机制;而对一个单位的会计监督主要依靠外部力量,即国家会计监督和社会会计监督进行监督。

会计监督的内容包括:

- (1) 监督经济业务的真实性;
- (2) 监督财务收支的合法性;
- (3) 监督公共财产的完整性。

会计监督是一个过程,它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时,也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家有关方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督的职能反映了会计的基本特点,是相辅相成、辩证统一的关系。没有会计核算所提供的各种信息,会计监督就失去了存在的客观基础;没有会计监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性,会计核算也就失去了存在的意义。

随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大,会计职能也有新的发展。除具有核算和监督两项基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、组织计划以及绩效评价等职能。

通过了解会计的基本职能及其特点,可以看出会计是为决策者提供信息,并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动,目的就是提高经济效益。这种管理活动区别于其他管理,它不直接处理供产销、人财物等业务工作,而是处理能用货币反映的这些业务活动的信息。会计核算主要利用货币计价,具有完整性、连续性、系统性的特点。

二、会计的对象

会计对象是指会计所要核算和监督的具体内容,即会计的客体。会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督。从宏观上来说,会计对象可以表述为“社会再生产过程中以货币表现的经济活动”或为“社会再生产过程中的资金运动”;从微观上来说,会计的对象是“一个单位能够用货币表现的经济活动”。

会计的具体对象因各单位的业务内容不同而有区别。一般将各单位按其社会再生产过程中的作用分为以盈利为目的的企业单位和不以盈利为目的的非经营性单位两类。前者如制造企业、商业企业、服务企业;后者如政府各部门、学校、医院等。两类单位的会计对象有所不同。

(一) 企业单位的会计对象

企业单位的会计对象是企业再生产过程中能以货币表现的经济活动,即企业再生产过程中的资金运动。

在企业,资金是指以货币表示的财产物资。以工业企业为例,以现金、银行存款形式占用的资金称为货币资金,以原材料、在产品、库存商品、机器设备(固定资产)、债权等形式占用的资金分别称为储备资金、生产资金、商品资金、固定资金、结算资金等。占用这些资金的项目称为资产。

下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)以及资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系),工业企业生产活动资金运动如图 1-2 所示。

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售 3 个阶段。在供应过程中,企业要购买材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生材料消耗的材料

费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等，构成产品使用价值与价值的统一体，同时，还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中，将生产的产品销售出去，发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动，并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税费结算关系等。企业获得的销售收入，扣除各项费用后的利润，还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

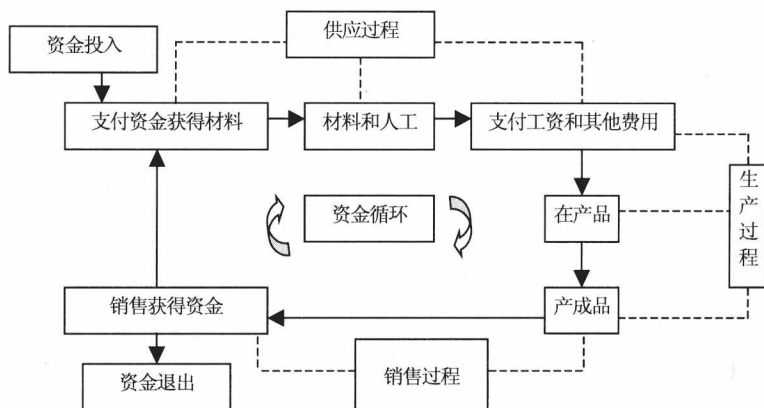


图 1-2 工业企业生产活动资金运动示意图

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

以上所阐述的只是工业企业最简单的资金运动过程。随着企业规模的扩大，经营活动的日趋复杂，资金表现形式和资金运动也有变化。其资金表现形式还包括以股票、债券等有价证券形式存在的投资和以专利权、专有技术、商誉等形式存在的无形资产等。资金运动还包括对外投资和对外投资收回等。

(二) 事业单位的会计对象

机关事业单位预算资金的收支构成，即预算执行过程，构成机关、事业单位会计的具体对象。政府机关执行国家赋予的管理职责，学校、医院等事业单位属于非盈利性组织，其开展活动所需资金通常由国家财政部门按批准的预算拨给。机关事业单位按规定定期从国家财政部门获得的资金收入称为预算资金收入。预算资金收入必须按照规定的用途使用，不得挪作他用。正确核算预算资金的收入，管理、控制预算资金的使用，是机关事业单位会计的职责。

第三节 会计假设与会计信息质量要求

一、会计假设

会计是在一定的政治、经济与文化环境中运行的，在这环境中存在着许多不确定因素，决

定和影响着会计工作。会计假设, 又称会计核算的基本前提, 是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集都要以这一系列的基本前提为依据。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。

(一) 会计主体

会计主体, 又称为会计实体、会计个体, 是指会计信息所反映的特定单位, 它规范了会计工作的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量, 为包括投资者在内的各个财务信息使用者作出决策服务。会计所要反映的总是特定的对象, 只有明确规定会计核算的对象, 将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来, 才能保证会计核算工作的正常开展, 实现会计的目标。

在会计主体前提下, 企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。会计主体基本前提, 为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

首先, 明确会计主体, 才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中, 只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量, 那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认, 收入的取得, 费用的发生, 都是针对特定会计主体而言的。

其次, 明确会计主体, 才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体, 对外销售商品时(不涉及税金), 一方面形成一笔收入, 同时增加一笔资产或者减少一笔负债, 而不是相反; 采购材料时导致现金减少, 同时存货增加或者债务增加, 而不是相反。

最后, 明确会计主体, 才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如, 由自然人所创办的独资企业或合伙企业, 不具有法人资格, 企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产和负债, 但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体, 以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。这主要是因为, 无论是会计主体的经济活动, 还是会计主体所有者的经济活动, 都最终影响所有者的经济利益, 但是, 会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量等财务信息, 必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说, 法律主体往往是一个会计主体。例如, 一个企业作为一个法律主体, 应当建立会计核算体系, 独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是, 会计主体不一定是法律主体。例如, 在企业集团的情况下, 一个母公司拥有若干子公司, 企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动。母子公司虽然是不同的法律主体, 但是, 为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量, 就有必要将这个企业集团作为一个会计主体, 编制合并会计报表。

(二) 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和状态继续经营下去, 不会

停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,企业会计确认、计量和报告应当以持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。明确这个基本前提,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,一般情况下,企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用,如果可以判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,而任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此,需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

(三) 会计分期

会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

会计分期的目的是,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务会计报告,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息。

在会计分期前提下,会计应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营基本前提,要最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,企业的生产经营活动和投资决策要求及时得到有关信息,不能等到歇业时一次性地核算盈亏。因此,就需要将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期核算和反映。明确会计分期基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告也称为年报,以中期为基础编制的财务报告也称为中期财务报告。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,也要求企业按短于一年的期间编制财务报告,如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

(四) 货币计量

货币计量,是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告

会计主体的生产经营活动。

在货币计量前提下,企业会计应当以货币计量。在我国,企业会计通常应当以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

记账本位币,是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。企业在选定记账本位币时,应当考虑下列因素:

(1) 该货币主要影响商品和劳务的销售价格,通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算;

(2) 该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用,通常以该货币进行上述费用的计价和结算;

(3) 融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。

企业在选定境外经营的记账本位币时,还应当考虑下列因素:

① 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性;

② 境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大比重;

③ 境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回;

④ 境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务。其中,境外经营,是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构。在境内的子公司、合营企业、联营企业、分支机构,采用不同于企业记账本位币的,也视同境外经营。

在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于实物管理和会计计量。所以,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算就选择了货币作为计量单位。当然,统一采用货币尺度,也有不利之处,许多影响财务状况和经营成果的一些因素,并不是都能用货币来计量的,比如,企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等。为了弥补货币计量的局限性,要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

二、会计信息质量要求

会计工作的基本任务就是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息。会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。会计信息质量要求主要包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等。

(一) 客观性

客观性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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会计信息,保证会计信息真实可靠、