

● 二十一世纪高校教材

初级会计学

张 龙 陈文湘 龚自力 主编

云南大学出版社
YUNNAN UNIVERSITY PRESS

二十一世纪高校教材

初级会计学

主 编：张 龙 陈文湘 龚自力
副主编：王 军 杨相鼎
主 审：皮建华

云南大学出版社
样 书

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学/张龙, 陈文湘, 龚自力主编. —昆明: 云南大学出版社, 2008

ISBN 978 - 7 - 81112 - 653 - 2

I. 初… II. ①张…②陈…③龚… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 107504 号

初级会计学

张 龙 陈文湘 龚自力 主编

策划编辑: 邓立木

责任编辑: 纳文汇 石 可

责任校对: 蒋丽杰

封面设计: 刘 雨

出版发行: 云南大学出版社

印 装: 云南科技印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 10.75

字 数: 293 千

版 次: 2008 年 8 月第 1 版

印 次: 2008 年 8 月第 1 次

书 号: ISBN 978 - 7 - 81112 - 653 - 2

定 价: 26.00 元

社 址: 云南省昆明市翠湖北路 2 号
云南大学英华园内 (邮编: 650091)

网 址: <http://www.ynup.com>

E - mail: market @ ynup.com

前 言

我国经过近30年的改革开放，市场经济体系已经基本确立。随着中国加入WTO，中国的会计必然走向国际化。市场经济的发展，需要一大批懂会计理论、善于会计操作的经济管理人才，这是我国高等教育承担的重要历史任务。

初级会计学是会计学、经济学、管理学等专业必须学习的一门应用性极强的专业基础课程。目前，可供高校学生选择的会计学教材很多，相比较而言，本教材具有以下特点：

第一，本教材完全按照我国财政部2006年2月15日发布的《企业会计准则》、2006年10月30日发布的《企业会计准则——应用指南》和2007年3月31日发布的《企业会计准则讲解》的要求编写，结合财政、金融、税收等改革内容，全面系统地阐述了会计的基本理论、基本知识和基本技能，针对性强，反映了最新的会计理论研究成果。

第二，理论精简，内容安排合理，既注重了知识的系统性、实用性，又突出了实际运用的可操作性。作为会计专业的入门教材和非会计专业的专业基础课，本书立足于介绍会计的基本原理，注重会计理论与会计实践的结合，以企业经常发生的实际经济业务为基础，选用会计实际工作中采用的凭证、账簿和会计报表等资料，先易后难、由浅入深地讲解会计核算的基本内容和方法，传授会计核算的基本技能。

第三，本书每章后均有“思考与练习”，以供学生巩固学习内容之用。

本书是各位作者共同努力的结晶，由张龙、陈文湘、龚自力担任主编，负责全书的内容结构和设计及总撰。其中，张龙撰写了第一章、第二章、第三章，陈文湘撰写了第四章、第五章、第六章，龚自力撰写了第七章和第九章，杨相鼎撰写了第八章，王军撰写了第十章。皮建华担任主审，审阅了全部书稿。

本书作为会计学的入门教材，可作为高等院校及成人教育的会计类、经济类、管理类等专业学习会计学的教材，也适用于做初级会计人员的岗位培训教材，更可供会计爱好者自学使用。

由于时间仓促，水平有限，书中难免有考虑不周甚至错误之处，敬请读者批评指正。

编著者
2008年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计法规	8
第三节 会计核算的基本前提、一般原则和方法	11
小 结	14
思考与练习	15
第二章 会计要素和会计等式	17
第一节 会计要素	17
第二节 会计等式	22
小 结	25
思考与练习	25
第三章 会计科目、账户与复式记账法	31
第一节 会计科目	31
第二节 账户	33
第三节 复式记账法	34
小 结	38
思考与练习	38
第四章 企业基本会计业务的核算	45
第一节 筹资的核算	45
第二节 对外投资的核算	47
第三节 供应过程的核算	49
第四节 生产过程的核算	52
第五节 销售过程的核算	56
第六节 财务成果的核算	60
小 结	64
思考与练习	65
第五章 会计凭证	72
第一节 会计凭证及其种类	72
第二节 会计凭证的填制、审核和处理	77
第三节 会计凭证的传递与保管	81
小 结	82
思考与练习	83
第六章 会计账簿	90
第一节 会计账簿的作用和种类	90

第二节 会计账簿的登记.....	92
第三节 对账和结账.....	100
小 结.....	101
思考与练习.....	102
第七章 财产清查	108
第一节 财产清查的意义和种类.....	108
第二节 财产清查方法.....	111
第三节 财产清查结果的处理.....	115
小 结.....	117
思考与练习.....	118
第八章 账务处理程序	123
第一节 账务处理程序的意义.....	123
第二节 记账凭证账务处理程序.....	123
第三节 汇总记账凭证账务处理程序.....	125
第四节 科目汇总表账务处理程序.....	127
小 结.....	128
思考与练习.....	129
第九章 财务报表	134
第一节 财务报表概述.....	134
第二节 财务报表的编制.....	135
第三节 财务报表的分析.....	147
小 结.....	149
思考与练习.....	150
第十章 会计工作组织	156
第一节 会计机构.....	156
第二节 会计人员.....	158
第三节 会计档案管理.....	161
小 结.....	162
思考与练习.....	163
参考文献	165



第一章 总论

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。会计已有两千多年的历史，早在公元前古巴比伦、埃及、中国和希腊就因私有财富的积累而出现了受托责任会计。而现代意义上的会计仅仅是在20世纪50年代以后，才在市场经济发达国家发展起来。会计大体上经历了三个发展阶段。

（一）古代会计（1494年以前）

人们习惯上将15世纪以前的会计称为古代会计。古代会计以官厅会计为主，民间会计为次，人们对于官厅会计的一般认识是指主要服务于奴隶主和封建王室赋税征收、财政支出、财产保管的会计。

我国在公元前1046至公元前771年的西周王朝，就建立了官厅会计，并首次出现“会计”一词。唐宋两代是我国会计全面发展的时期，从唐代《元和国计簿》发展到宋代的《会计录》，当时负责会计工作的高级官吏——户部尚书已位列中央政权机构的重要成员，由“月记账”和“总清账”相结合的账簿体系已经形成，并建立了每年一次编制“计册”即会计报表的制度。特别是在宋朝，在会计结账方法上采用“四柱清册”，即“旧管+新收-开除=实在”，这是我国古代会计的一个杰出成就，对我国会计的发展产生了重大影响。

在欧洲，两千多年前的古罗马共和国中就有了“会计官”，专门负责财政收支业务的管理和核算，并掌管国家金库业务，在元老院，还设置了审计机构，建立了“双人记账制”。在12至13世纪，意大利的商品货币经济已比较发达，借贷复式簿记已出现于热那亚、威尼斯等城市，1211年意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记账法记账，当时人们称这种记账法为“威尼斯簿记法”。

古代会计的特点：

1. 以实物量度为主。
2. 协调经济利益的分配关系。
3. 协调资产保管责任关系。

（二）近代会计（16世纪至20世纪中叶）

1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（“会计之父”）发表了《算术、几何与比例概要》一书，对威尼斯簿记中的复式记账作了系统的介绍。



复式簿记的产生是一个划时代的革命，是会计发展史上的一个里程碑，标志着会计由古代会计进入近代会计。复式簿记不仅是一个会计记录方法，更重要的是它提供了一系列科学的会计学观念，并构建了以日记账、分类账和总账三种账簿为基础的会计制度。

近代会计经历了不断改革和提高的过程，其特点主要表现为：

1. 会计账务处理程序进一步向标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展。例如，在意大利之后荷兰的经济最为强大，复式簿记的自动平衡机制在荷兰就得到进一步的完善。

2. 英国的产业革命和现代工厂的兴起，逐渐形成了主要服务于企业内部日常经营管理的成本会计。

（三）现代会计（20世纪50年代以后）

在发达的市场经济国家，特别是在美国，随着现代数学方法和电子计算机在会计领域的应用，引发会计的深刻变化，从而出现了现代会计。

现代会计的特点：

1. 会计是随着社会经济环境的不断演变和发展而发展的，会计的中心也随经济中心的转移而转移。随着社会经济环境的变化，会计的理论、方法随着企业内部和外部对会计信息的不同要求而分化为两个子系统：一是财务会计（以向投资者、债权人和企业外部其他信息使用者提供有关投资决策、信贷决策和其他经济决策所需要的信息为主，也称对外报告会计）；二是管理会计（以向企业内部各级管理人员提供短期和长期经营、管理、理财决策所需要的经济信息为主，也称对内报告会计）。

1920年，美国芝加哥大学首先开设了“管理会计”讲座，主讲人麦金西（J.O.Mckinsey）被誉为美国管理会计的创始人，1952年，世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这一专用名词，1972年，管理会计与财务会计的区分形成制度化，开始出现注册管理会计师；20世纪50年代的美国，由于资本市场特别复杂，企业融资渠道众多，财务管理成为一门重要的学科；也有媒体报道，东南亚金融危机之前，香港的财务总监地位不高、薪水不高，但金融危机之后，香港地区的财务总监工资、地位都有明显提高，这也从一个侧面表明：经济环境对会计有决定作用。

2. 会计手段与现代科学技术的发展紧密结合。20世纪50年代以后，会计工作的任务和重点发生了转变，如由事后核算向事前预测、事中控制、事后核算转变，由对外编送报表、报告财务状况向对内加强管理与对外报告并重转变，由主要反映情况、提供信息向综合提供信息、参与决策转变。学科交叉加剧，高等数学、运筹学、技术经济学等广泛应用于会计领域，成本核算中出现标准成本、变动成本、量本利分析等方法，推动了会计方法的进一步发展。这时，企业会计数据处理工作量成倍增加，数据处理程序日趋复杂化，各方面对数据提供的及时性、数据运算的精确性、数据内容的全面性、数据资料的完整性要求越来越高，电算化会计应运而生。

电算化会计是指用电子计算机代替手工完成记账、算账、报账，以及完成对会计信息、分析、预测和决策的全过程会计活动。

1954年，美国IBM公司首次利用电子计算机计算职工工薪，从此引起了会计操作技术的改革，开创了利用电子计算机进行会计数据处理的新纪元。目前会计正向系统化、网络化、智能化和决策化的方向发展。



二、会计的概念

在20世纪八九十年代,我国会计界对会计的定义争论较多,至今尚未达成共识,归纳起来大体上有三种代表性的观点,即“信息系统论”(余绪缨,1980;葛家澍,1983)、“管理活动论”(杨纪琬、阎达五,1980)和“控制系统论”(杨时展,1992;郭道扬,1997)。

信息系统论侧重于会计的结果即会计信息,认为会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理,从而在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

管理活动论侧重于会计的过程,认为会计是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效果的一种管理活动。

控制系统论是从会计历史的角度,由会计的产生和发展的根源出发,认为会计是一个控制经济活动并使它符合目标的控制系统,企业各层管理人员应当有效地对企业所有的和企业所控制的资产,悉心经营,以期取得最大利润,他们的责任,不仅在于保管资产,更重要的还在于操作经营。

综合上述观点,它们从不同的角度对会计所作的定义都是非常深刻的,可以说,它们之间看似对立,其实是你中有我,我中有你,只不过看问题的角度不同而已。

实际上,任何一个企业都应具备一定数量的经济资源,如人力、财力、物力、信息等,才能顺利开展生产经营活动,获得相应的劳动成果。人们在不断改革生产技术的同时,也需要对企业经济资源的消耗和劳动成果的取得进行记录、计算、比较和分析,向会计信息使用者真实、准确、全面、及时地提供会计信息,以便于他们有效地组织和管理企业经营活动,提高经济效益。为此,我们对会计的定义倾向于信息系统论,认为:会计是以货币为主要计量单位,通过反映和监督一个单位的经济活动,向会计信息使用者提供以本单位会计信息为主的经济信息系统。

三、会计目标

会计作为一个以提供会计信息为主的经济信息系统,与其他任何人造的系统一样,都必须以一定的目标作为系统运行的基本导向和最终归宿。

会计目标就是会计工作所要达到的目的。会计目标包括:会计总目标,即会计目标必须服从和服务于企业目标;会计的具体目标,即全面、准确、真实、及时地提供会计信息,满足会计信息使用者的需要。

确定会计目标应当并且必须明确以下三个问题。

(一)谁是会计信息的使用者

会计信息使用者包括:

1. 政府及其有关部门。政府及其有关部门作为社会大众的代表和社会管理者,通过无偿的或有偿的方式将社会经济资源交付给企业使用,政府及其有关部门当然有权利要求企业管好用好社会经济资源,有权要求企业披露会计信息,以了解企业对社会经济资源的损害消耗。为了确保国家及其有关部门的知情权,世界上多数国家都已经制定了严格、详细的会计法规。

2. 投资者(或股东)。投资者(或股东)包括已经投资的投资者、代理机构和潜在



的投资者,出于对自身投资安全性、收益性的考虑,它们也非常关心企业经济活动对企业财务状况和经营成果的影响,它们要求及时掌握企业的会计信息,真实评价企业的经济绩效,及时作出正确决策。

3. 企业债权人。企业债券持有人、银行等债权人需要通过评价企业业绩来分析和评估其债权的风险。例如,它们关心是否能按时收回本息,而这与企业偿债能力的强弱密切相关,企业偿债能力又取决于企业获利能力、收现能力和资产的变现能力。如果企业生产成本太高,必然会降低利润、减弱偿债能力,进而增大债权人的风险。

4. 交易的有关各方。交易的有关各方包括最终顾客、销售商、供应商等,它们出于对各自利益的考虑,也会提出对会计信息的要求。

5. 企业管理当局、企业职工。企业管理当局需要利用会计信息来实施经营管理,实现企业目标,履行其所承担的经济责任。企业经营活动与职工切身利益息息相关,向职工提供会计信息,能加强企业与职工之间的相互理解,改善相互关系,提高职工对企业的认同度,有助于改进管理工作和提高生产经营积极性。特别是在我国的股份制企业,职工还兼有持股人(投资者)的身份,这时,职工的会计信息需求就具有双重性。

(二) 会计信息使用者需要什么样的会计信息

不同的信息使用者,其决策与目的不同,所需要的会计信息也各不相同。为此,国家统一确定了企业必须披露的、具有共性的会计信息,包括:财务状况、经营成果、现金流量等,信息使用者可以各取所需。

(三) 会计如何提供这些信息

如何提供会计信息,需要考虑会计的基本程序和会计循环等问题。

1. 会计的基本程序。会计的基本程序是指会计信息系统在加工数据并形成最终会计信息的过程中所特有的步骤,包括以下几个环节:

(1) 会计确认。会计确认是指把某一会计事项作为资产、负债、所有者权益、收入、费用等要素加以记录或列入会计报表的过程。会计确认主要解决两个问题:第一,确认标准问题,即交易发生时,项目作为何种要素来记录、报告;第二,确认时间问题,就是何时记录、报告。

(2) 会计计量。会计计量是紧接着会计确认所要解决的会计程序,即以何种尺度为标准来确定财产物资的量,包括两方面的内容:选择计量尺度(货币、实物、劳动量等);选择计量属性(计量对象可供计量的某种特性或标准)。会计计量的主要任务就是选择何种既相关又可靠的计量属性:历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值等。

在历史成本计量下,资产按照购入时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购买资产时所付出的等价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,承担现时义务的合同金额,按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量



的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

(3) 会计记录。会计记录是对经过确认而进入会计信息系统的各项数据,通过预先设置好的各种账户,运用一定的文字与金额,按照复式记账的有关要求在账簿中进行记录的过程。只有经过会计记录这个基本的程序,会计信息系统才有可能最终生成有助于各项经济决策的会计信息。在传统手工记账程序下,会计记录包括以下专门方法:设置会计科目及账户、复式记账、填制与审核凭证、设置与登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告。

(4) 财务报告。财务报告是指把会计信息系统的最终产品——会计信息传递给各个会计信息使用者的手段。财务报告分为:年报、半年报、季报、月报;财务报告包括基本的会计报表(核心组成部分)、会计报表附注、会计报表附表和其他报告(我国称之为财务情况说明书)。

2. 会计循环。由于企业生产经营活动是连续不断地、周而复始地进行着,会计的基本程序也随之有步骤地、连续地、周而复始地进行着,从而形成会计循环。会计循环过程如图1—1所示。

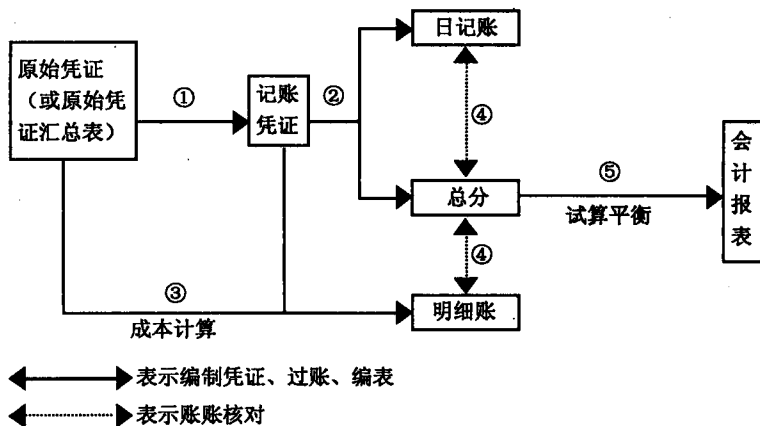


图1—1 会计循环过程示意图

四、会计的职能

会计职能是指会计能为经济管理做些什么,即会计的功能或作用。会计职能是会计固有的功能,是会计本质的体现。生产力发展水平、经营管理水平的高低对会计职能具有决定性的影响。例如,古代由于生产力水平低下,那时的会计职能在于简单的计量、记录,以反映经济活动为主;现代社会生产力水平高度发达,管理的难度越来越高,会计不仅要反映经济活动,而且还要监督经济活动。

会计的职能可以有許多,但其基本职能可概括为两项:核算与监督。

(一) 会计核算

会计核算是以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、分类、整理、汇总、报告等方法 and 程序把大量的、零星反映个别经济活动的原始资料,转换成综合反映经济活动



的系统数据，向会计信息使用者提供有用的会计信息。

会计核算的主要特征：

1. 会计核算以货币为主要计量单位。
2. 会计核算的内容是会计要素，具体表现为企业生产经营活动中的各种经济业务。
3. 会计核算要求做到真实、准确、完整和及时。

（二）会计监督

会计监督是利用会计核算的资料，根据国家有关法规和经济管理的要求，通过调节、指导、控制等方法，对经济活动实行监督。会计监督的对象是资金运动，它对资金运动的监督主要表现出以下特点：

1. 监督经济业务的真实性。真实性是指各项经济业务必须真实可靠，没有弄虚作假。
2. 监督财务收支的合法性。合法性是指各项财务收支符合国家有关方针政策和法律法规，没有违反财经纪律和违法乱纪的行为。
3. 监督财务收支的合理性。合理性是指各项财务收支合情合理，符合财务收支计划，符合内部控制制度的要求，没有奢侈浪费行为。

会计核算与会计监督是相辅相成的，只有在对经济业务进行正确核算的基础上，才可能提供真实资料作为会计监督的依据；同时，也只有作好会计监督，才能保证企业经济业务按预定目标进行，才能发挥会计核算的作用。

随着社会的发展，生产力水平日益提高，会计的作用越来越重要，会计职能也在不断丰富和发展。因此，在会计学术界提出了“会计多功能论”，认为会计除了核算和监督以外，还具有以下职能：

（1）参与经济决策的职能。会计部门和会计人员是决策的参与者和支持者，具体表现是会计活动参与了企业收集数据、提供信息、讨论各种备选方案，直至选择最优方案的决策全过程。

（2）评价经济业绩的职能。从财务会计方面看，业绩的评价是通过财务报表分析来完成的，分析可以从总体上对企业的经营活动肯定成绩（计划有没有完成、实现多少等），也可以发现问题并提出改进工作的对策；从管理会计方面看，业绩评价是通过在企业内部建立各种责任中心，通过推行责任会计来实现的。

（3）预测经济前景的职能。企业的财务报告包括会计报表、附表、报表注释与财务状况说明书，其中财务状况说明书对有关企业面临的机会、风险、潜在的盈利能力、技术水平进行说明，也就是对企业未来的发展前景作了描述；而管理会计以企业未来的资金运动为对象，运用科学的方法对未来的经济活动进行预测并加以规划。

五、会计对象

会计对象既是会计工作的内容，也是会计核算和监督的内容，所以，可以将其定义为：会计对象是特定主体能够用货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动又称为价值运动或资金运动，资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用（即资金的循环与周转）和资金退出等过程。

不同性质的企业，其资金运动差异较大。由于会计对象的定义很笼统，实际工作中无



法操作,需要将其具体化。

(一) 工业企业的资金运动

工业企业的交易或事项大体上要经历供应、生产和销售三个过程,其资金运动从货币资金形态开始,依次经过采购、生产和销售过程,不断地变换其形态,最终又回到货币资金形态,这称为资金循环;资金周而复始地不断循环,就称为资金的周转。其具体过程如图1—2所示。

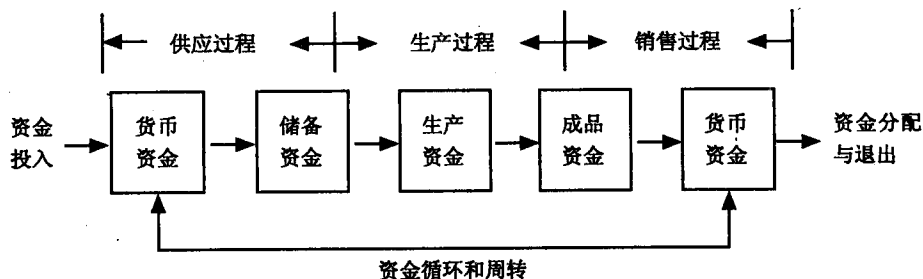


图1—2 工业企业的资金循环和周转

在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,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的结算关系。

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,发生原材料消耗的材料费、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,还将发生企业和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、交纳税费等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

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

(二) 商业流通企业的资金运动

商业流通企业的经济业务是组织商品流通,其经营过程只有商品购进、销售两个过程,资金运动从货币资金形态开始,经过采购过程转换为商品资金,再进入销售过程,取得销售收入,商品资金又转换为货币资金。其具体过程如图1—3所示。

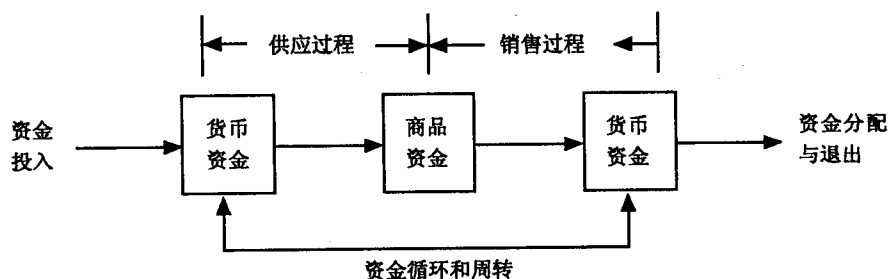


图1—3 商业流通企业的资金循环和周转



第二节 会计法规

会计法规是我国经济法规的一个重要组成部分。它由国家和地方立法机关及行政部门制定颁发的有关会计方面的法律法规、制度规定和办法组成。会计法规是贯彻国家有关方针政策和加强会计工作的重要工具。会计法规体系从法律来源上可划分为三个层次：会计法、会计准则、会计制度。

一、《会计法》

《会计法》是由全国人民代表大会统一制定的，用于规范我国会计活动的基本会计法规。制定和实施《会计法》的目的是为了规范会计行为，保证会计资料真实和完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益和维护市场经济秩序。

我国《会计法》公布于1985年，1993年、1999年针对我国会计工作出现的新情况、新问题，在总结我国会计改革实践经验的基础上进行了两次修订。修改后的《会计法》内容包括：总则、会计核算、公司、企业会计核算特别规定、会计监督、会计机构和人员、法律责任、附则共七章五十二条。主要包括以下几个方面的内容。

（一）会计核算

1. 修改后的《会计法》对会计核算提出的要求：

（1）确保会计资料真实完整，按实际发生的经济业务进行核算。

（2）确立记账基本规则，保证会计核算依法进行，确立以下四项规则：

① 按法规、制度规定，依据经过审核的会计凭证登记账簿；

② 不得私设会计账簿进行登记和核算；

③ 保证账实、账款、账证、账账和账表相符；

④ 采用的会计处理方法，应前后各期一致，不得随意更改。

（3）增加公司、企业的会计核算特别规定。要求公司、企业不得有以下行为：

① 随意改变资产、负债、所有者权益的确认标准或计量方法，多列、虚列、不列或少列；

② 虚列或隐瞒、推迟或提前确认收入；

③ 随意改变费用、成本的确认标准或计量方法，虚列、多列、不列或少列；

④ 随意调整利润计算和分配方法，隐瞒或编造虚假利润；

⑤ 违反国家统一会计制度规定的其他行为。

2. 会计核算规定应当办理会计手续的事项：

（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、资金的增减。

（5）收入、支出、费用、成本的计算。



(6) 财务成果的计算和处理。

(7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

(二) 会计监督

会计监督的主体——本单位会计机构和会计人员。

会计监督的对象——本单位的经济活动。

会计监督的内容主要有原始凭证、财产物资、财务收支三个方面，包括：

1. 建立内部会计监督制度。

(1) 明确记账、审批、经办、保管等人员职责权限，建立相互分离，相互制约的制度。

(2) 明确对外投资、资产处置、资金调度及重要经济业务的决策和执行的相互监督、牵制的程序。

(3) 明确财产清查的范围、期限的组织程序。

(4) 明确会计资料定期审计的办法和程序。

2. 明确有关部门在会计监督中的责任。

(1) 单位负责人保证会计机构和会计人员依法履行职责，不得授意、指使、命令其违法办理会计事项。

(2) 会计机构和人员对违反我国《会计法》和统一会计制度规定的会计事项，有权拒办或纠正、检举。

(3) 需委托注册会计师审计的单位，应如实提供凭证、账簿、财务会计报告等会计资料，不得要求受托方出具不实或不当的审计报告。

(4) 财政部门有权监督各单位账簿设置、会计资料真实完整及会计人员具备从业资格等情况。

(5) 财政、税收、审计、银行、证券监管、保险监管等部门应依法对有关单位的会计资料实施监督检查。

(三) 会计机构和会计人员

1. 会计机构。《会计法》规定各单位应根据业务需要和自身条件，设置会计机构或人员，其形式有：

(1) 设置独立会计机构，指定会计主管人员。

(2) 在单位内部其他部门设立专职会计人员。

(3) 委托中介机构代理记账。

(4) 国有大中型企业必须设立总会计师。

2. 会计人员。从事会计工作的人员，必须具备下列条件：

(1) 取得会计从业资格证书。

(2) 单位会计机构负责人和会计主管人员须具备会计师以上专业技术资格或从事会计工作三年以上经历。

(3) 会计人员调动或离职，必须办清交接手续。

(四) 法律责任

1. 应给予罚款的违法行为有：

(1) 不依法设置或私设会计账簿。

(2) 不按规定取得或填制原始凭证。



- (3) 以未经审核的会计凭证登记账簿。
- (4) 随意更改会计处理方法。
- (5) 向不同会计资料使用者提供编制依据不一的财务会计报告。
- (6) 未按规定使用会计记录文字或记账本位币。
- (7) 未按规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失。
- (8) 未按规定建立并实施内部会计监督。
- (9) 未按规定任用会计人员。

上列行为，应责令限期改正，并对单位处以3 000 ~ 50 000元罚款，直接负责人和其他责任人处以2 000 ~ 20 000元罚款。国家工作人员还应作行政处分，吊销会计从业资格证书。

2. 应追究刑事责任的行为有：

- (1) 伪造或隐匿、故意销毁会计凭证、会计账簿和财务会计报告。
- (2) 授意、指使、命令会计机构和人员伪造或隐匿、故意销毁会计凭证、会计账簿和财务会计报告。
- (3) 单位负责人对依法履行职责、抵制违法行为的会计人员以处分、调离等方式实行打击报复。

上列各条如尚不构成犯罪，可分别根据具体情况，处以罚款。

二、会计准则

会计准则是会计确认、计量和报告行为等会计工作的基本的行为规范，是处理会计工作的指导方针。

我国国务院于1992年11月16日批准了《企业会计准则》，由财政部在1992年11月30日颁布，自1993年7月1日实行。2006年2月，财政部又对《企业会计准则——基本准则》进行了修订，并自2007年1月1日起施行。我国企业会计准则分为基本会计准则和具体会计准则。

(一) 基本会计准则

基本会计准则主要是会计核算的一般要求和会计核算广泛遵循的原则，是具体会计准则制定的依据。其具体内容包括会计基本前提，会计信息质量要求，会计要素，财务会计报告等。

(二) 具体会计准则

具体会计准则是根据基本会计准则的要求，就具体经济业务的会计处理方法和程序作出具体规定的会计准则。2007年施行的具体会计准则有38项，如《企业会计准则——存货》、《企业会计准则——长期股权投资》、《企业会计准则——投资性房地产》、《企业会计准则——固定资产》、《企业会计准则——非货币性资产交换》、《企业会计准则——债务重组》、《企业会计准则——或有事项》、《企业会计准则——收入》、《企业会计准则——政府补助》等等。

三、会计制度

会计制度要符合《会计法》及国家其他有关法律法规的要求，符合会计准则的要求，要结合企业生产经营具体情况。财政部颁布执行的2001年《企业会计制度》及2007年《企



业会计准则——应用指南》的主要内容有三项：

（一）原则规定

原则规定包括制定依据、实施范围、会计基本前提、会计信息质量要求等规定，以及会计要素和主要经济业务事项的确认等。

（二）会计核算具体规定

会计核算具体规定包括会计科目设置和使用，会计报表格式及编制说明，记账方法，成本计算，会计政策变更，会计调整，会计差错更正等具体规定。

（三）附录

附录包括主要会计事项分录举例及其他有关会计法规。

第三节 会计核算的基本前提、一般原则和方法

一、会计核算的基本前提

会计的基本假设，是指对会计中尚未确认的事务，根据客观的正常情况或发展趋势所作的合乎情理的判断和假定，是进行会计核算的前提条件。

我国《企业会计准则》明文规定了会计的四个基本假设：会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、货币计量假设。

（一）会计主体假设

会计主体又称会计实体，是指会计为之服务的特定单位。会计主体假设的目的在于使每一经济实体在会计上成为一个相对独立的核算单位，在处理会计实务时，均基于自身立场去做，从而使它提供的会计信息能确切地说明自身的财务状况和经营成果，而不管所有权关系或相关因素的影响。会计主体假设规定了会计核算的空间范围和界限。

从会计的角度看，会计主体应是一个独立核算的经济实体，特别是需要有一份单独反映经营成果与财务状况、编制独立的会计报表。

（二）持续经营假设

持续经营假设又称营业继续性假设，是指会计核算应当以企业的生产经营活动，在可以预见的将来，将会长期地按其显示的形式和现实的目的方向，持续不断地经营下去的前提下进行。

持续经营假设规定了会计核算的时间范围。

（三）会计分期假设

会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动分割成一个个首尾相接、等间距的会计期间，据以结算账目，编制会计报表从而及时向有关各方面提供反映经营成果和财务状况及现金流量的会计信息。

我国的会计期间按年划分，分为年度和中期。以公历年度为一个会计年度，即每年1月1日至12月31日为一个会计年度；中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。