

成人高等教育(本科)专业教材

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

张 华 章文芳 主编

江苏大学出版社

成人高等教育(本科)专业教材

基础会计学

主 编	张 华	章文芳
副主编	石盈芳	刘小娴
	彭爱群	

江苏大学出版社

内容提要

《基础会计学》是会计学科体系中的基础部分,主要阐述会计基本理论、基本技能和基本方法,为进一步深入学习专业会计打下基础。全书内容包括:总论、账户与复式记账、复式记账法的运用、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务处理程序、财务报告及其分析、会计工作组织等。

本书可作为成人高等教育本科会计、管理类专业的基础会计学课程教材,也可供普通高等教育本科层次学生使用。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/张华,章文芳主编. —镇江:江苏大学出版社,2008.6

ISBN 978-7-81130-020-8

I. 基… II. ①张…②章… III. 会计学—成人教育:高等教育—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 094619 号

基础会计学

编 著/张 华 章文芳

责任编辑/汪再非 陈丹娥

出版发行/江苏大学出版社

地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编:212003)

电 话/0511-84440890

排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司

印 刷/丹阳市兴华印刷厂

经 销/江苏省新华书店

开 本/787 mm×960 mm 1/16

印 张/18.25

字 数/398 千字

版 次/2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

书 号/ISBN 978-7-81130-020-8

定 价/29.00 元

本书如有印装错误请与本社发行部联系调换

目 录

第一章 总论

第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的职能	(3)
第三节 会计核算的基本前提	(5)
第四节 会计信息的质量要求	(7)
第五节 会计对象、会计要素和会计等式	(10)
第六节 会计程序与方法	(15)

第二章 账户与复式记账

第一节 会计科目	(21)
第二节 账户	(23)
第三节 复式记账法	(25)

第三章 复式记账法的运用

第一节 制造业企业基本经营活动	(40)
第二节 资金筹集业务的核算	(41)
第三节 供应过程的核算	(44)
第四节 生产过程的核算	(50)
第五节 销售过程的核算	(55)
第六节 期间费用的核算	(59)
第七节 利润及利润分配的核算	(62)

第四章 账户的分类

第一节 账户按经济内容分类	(73)
第二节 账户按用途和结构分类	(75)

第五章 会计凭证

第一节 会计凭证概述	(87)
第二节 原始凭证的填制与审核	(94)
第三节 记账凭证的填制与审核	(96)
第四节 会计凭证的传递与保管	(98)

第六章 会计账簿

第一节 会计账簿概述	(103)
第二节 账簿的格式及登记方法	(106)
第三节 账簿启用、登记和错账更正规则	(114)
第四节 对账和结账	(119)
第五节 账簿的更换和保管	(122)

第七章 财产清查

第一节 财产清查概述	(128)
第二节 财产清查的方法	(132)
第三节 财产清查结果的处理	(138)

第八章 账务处理程序

第一节 账务处理程序概述	(143)
第二节 记账凭证账务处理程序	(144)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(176)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(181)
第五节 日记总账账务处理程序	(185)

第九章 财务报告及其分析

第一节 财务报告概述	(190)
第二节 资产负债表	(198)
第三节 利润表	(209)
第四节 现金流量表	(214)
第五节 所有者权益变动表	(222)
第六节 财务报告分析	(225)

第十章 会计工作组织

第一节 会计工作组织概述	(253)
第二节 会计规范体系	(255)
第三节 会计机构	(259)
第四节 会计人员	(261)
第五节 会计档案	(267)
第六节 会计工作交接	(271)
第七节 会计电算化	(274)

参考文献	(286)
------------	-------

后 记	(287)
-----------	-------

第一章 总 论

会计从产生到现在经历了一个漫长的发展过程,随着社会经济的发展,会计也向前发展,逐渐形成了现代会计理论体系。学习会计必须掌握会计的含义、会计的职能、会计核算的基本前提、会计信息的质量要求、会计对象、会计要素和会计等式、会计程序和方法等。

第一节 会计的产生与发展

会计是一门运用十分广泛的科学,无论是人们的日常生活,还是企业的经济活动,都离不开会计。了解会计的产生和发展历程,将有助于人们对会计的进一步理解,在经济生活中正确地运用会计知识。

会计是适应生产活动的发展而产生的。生产活动是人类赖以生存和发展的基础,也是人类最基本的实践活动,它决定着人类所进行的其他一切活动。在生产活动中,既能创造出物质财富,取得一定的劳动成果;同时,也必然会发生劳动耗费,其中包括人力、物力以及财力的耗费。如果劳动成果少于劳动耗费,则生产就会萎缩,社会就会倒退;如果劳动成果等于劳动耗费,则只能进行简单再生产,社会就会停滞不前;如果劳动成果多于劳动耗费,则可以进行扩大再生产,社会就能取得进步。而生产发展、社会进步是一切社会形态中人们所追求的共同目标,因此,无论在何种社会形态中,人们都必然会关心劳动成果和劳动耗费,并对它们进行比较,以便科学、合理地管理生产活动,提高效益。在对劳动成果和劳动耗费进行比较的过程中,产生了原始的计量、计算、记录行为。这种原始的计量、计算、记录行为中孕育着会计的萌芽。会计在产生初期还只是“生产职能的附带部分”,也就是说,会计在产生时是生产职能的一个组成部分,是人们在生产活动以外,附带地对劳动成果和劳动耗费以及发生的日期进行计量和记录。随着社会的发展,生产规模日益扩大和复杂化,对劳动成果和劳动耗费进行比较,仅仅靠人们劳动过程中附带地进行计量、计算和记录显然满足不了需要。为了满足生产发展需要,适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,会计逐渐从生产职能中分离出来,具有了特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。可见,会计是适应生产活动发展的需要而产生的,对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本动因。

会计是生产活动发展到一定阶段的产物。生产活动是会计产生的前提条件。如果没有生产活动的出现,便不会有会计思想、会计行为的产生。但是,这并不意味着生产活动一发

生,就产生了会计思想、会计行为。会计史学者的考古结果表明:只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果和劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了剩余时,原始计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此进入了萌芽阶段。这一时期经历了漫长的过程。据考证,从旧石器时代中晚期到奴隶社会这一时期被称为会计的萌芽阶段,也叫会计的原始计量与记录时代。由此可见,会计并不是在生产活动发生伊始就产生的,它是生产发展到一定程度,劳动成果有了剩余以后,人们开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,更关心对剩余劳动的管理和分配,才需要对其进行计量、计算和记录,因此产生了会计思想,有了会计萌芽。由此可见,会计是生产活动发展到一定阶段的产物。

会计从产生到现在经历了一个漫长的发展过程。从严格意义上说,自旧石器时代中晚期开始到奴隶社会繁盛时期,这一漫长历史时期中产生的最原始计量、记录行为并不是单纯的、真正意义上的会计行为和会计方法。那时,所谓的会计行为还不是一项独立的工作,而只是生产职能的附带部分,是在生产时间之外,附带地把劳动成果、劳动耗费等事项记载下来。在会计的发展史上,这一时期被称之为会计的萌芽阶段,或者称之为原始计量与记录时代。

严格独立意义上的会计特征,是到奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。那时,随着社会的发展,劳动生产力的不断提高,生产活动中出现了剩余产品。剩余产品与私有制的结合,造成了私人财富的积累,进而导致了受托责任会计的产生,会计逐渐从生产职能中分离出来,具有了特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。这时的会计,不仅应保护奴隶主物质财产的安全,而且还应反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。所有这些都要求采用较先进、科学的计量与记录方法,从而导致了原始计量、记录行为向单式簿记体系的演变。从奴隶社会的繁盛时期到 15 世纪末,单式簿记应运而生且得到了发展。一般将这一时期的会计称之为古代会计。

1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比与比例概要》问世,标志着近代会计的开端。在随后漫长的历史时期内,人们在古代单式簿记的基础上,创建了复式簿记。复式簿记在意大利迅速得到普及并不断发展和完善,随着美洲大陆的发现和东西方贸易的进行,加之各国建立了统一货币制度、阿拉伯数字取代了罗马数字、纸张的普遍使用等,复式簿记传遍了整个欧洲,后又传遍世界各国,即使是现在,我们仍然用复式簿记的方法,并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。与此同时,会计从特殊的、专门委托的当事人的独立的职能发展成为一种职业。在会计的发展史上,一般将帕乔利复式簿记著作的出版和会计职业的出现视为近代会计史中的两个里程碑。客观地说,“古代会计”、“近代会计”的提法是不够严谨的,较为准确的提法应该是“古代簿记”、“近代簿记”。

由簿记时代向会计时代的转变发生在十九世纪三四十年代。那时,簿记工作开始向会计工作演变,簿记学开始向会计学演变。这些都标志着会计发展史上的簿记时代结束,人类

已经进入了现代会计的发展时期。随着会计生产力的进一步提高和科学技术的迅猛发展,作为一门适应性学科的会计也发生了相应的变化,主要表现为:会计学基础理论的创立;会计理论和方法逐渐分化成两个领域,即财务会计和管理会计;审计基本理论的创立;会计电算化的产生与应用。

会计在我国也有悠久的历史,我国从夏朝(约公元前 2070—公元前 1600 年)就开始设置会计。在西周(公元前 1046—公元前 771 年)时就设“司会”官职,主管王朝财政经济收支的核算。当时首次出现“会计”二字构词连用,其基本含义是:既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算,通过日积、月累到岁末的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。

会计产生和发展的历史表明:会计是适应生产活动发展的需要而产生的,并随着生产的发展而发展。经济越发展,会计越重要。会计就是以货币为主要计量单位,对企事业、机关单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督的一项经济管理活动。它也是一项经济管理工作。

第二节 会计的职能

一、会计职能的含义

会计职能是指会计这一客观事物所固有的功能,是会计的本质的体现。会计职能不同于会计任务,也不同于会计作用。会计的任务是人们根据经济管理工作的需要而赋予会计的使命,带有强烈的主观色彩;会计的作用是会计职能、完成任务所发生的对会计所处的社会经济环境的影响。会计职能取决于会计本质,是会计本质在具体环境下的体现,而会计本质则是会计固有的功能,是客观的、相对稳定的,因而会计职能也就具有客观性和相对稳定性。会计职能的客观性说明会计职能是独立于人们的主观意识之外,不以人们的意志为转移的,人们不能随意创造会计职能,也不能随意消灭会计职能。会计职能的相对稳定性说明会计职能不一定是恒定的、一成不变的,随着人们对会计本质认识的深入,会计职能将表现得更加充分、全面。研究会计职能的意义就在于:一方面,赋予会计任务时认清会计职能,使会计任务既不脱离也不超越会计职能;另一方面,在发挥会计作用时认清会计职能,能更充分、能动地发挥会计作用。

二、会计职能的内容

(一) 会计的反映职能

会计的反映职能是指会计能够按照公认会计准则、制度的要求,通过一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表现出来,以达到揭示会计事项的本质,为经营管理提供经济信息的目的。会计的反映职能具有明显的特征:

(1) 会计是以货币为主要计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从数量而不是从质的方面进行反映。如企业对固定资产进行反映时,只记录其数量、成本、折旧等数量变化,而并不反映其技术水平、运行状况等。会计在反映各单位经济活动时主要使用货币量度,实物量单位、其他指标及其文字说明等都处于附属地位。因为企业最初的投资总是用货币度量的,所以,对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。

(2) 会计是反映过去已经发生的经济活动。会计反映经济活动就是要反映其事实,探索并说明其真相,因此,只有在每项经济业务发生或完成以后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证,这种凭证具有可验证性,据以记录账簿,才能保证会计提供的信息真实可靠。而这必须是在经济业务已经发生或完成之后,至少在传统会计上是这样的。虽然管理会计等具有预测职能,其核算的范围可能扩大到未来的经济生活,但从编制会计报表,对外提供会计信息来看仍然是面向过去的。

(3) 会计反映具有连续性、系统性和全面性。会计反映的连续性,是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年,不能间断;会计反映的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进而系统地加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息;会计反映的全面性,是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏。

4 会计的反映职能在客观上体现为通过会计的信息系统对会计信息进行优化。这一过程又具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益的情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式,将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报出。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目标和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。会计监督职能具有显著的特征:

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律来进行的,《中华人民共和国会计法》不仅赋予会计机构和会计人员监督的权利,而且规定了监督者的法律责任。放弃监督,听之任之,情节严重的,给予行政处分;给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任。因此,会计监督以国家的财经法律和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断,会计反映就要不断地进行下去,在整个过程中,始终离不了会计监督,各会计主体每发生一笔经济业务,都要通过会计进行反映,在反映的同时就要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计反映具有连续性,

会计监督也就具有连续性。

(3) 会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及尚未发生之前,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门或会计人员在参与各种决策以及相关的各项计划或费用预算时,就依据有关政策、法规、准则等规定对各项经济活动进行指导;事中监督是指在日常会计工作中,随时审查所发生的经济业务,一旦发现问题,及时提出建议或改进意见,促使有关部门或人员采取措施予以改正;事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据,利用会计反映取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制订下期计划、预算提供资料,也可以预测今后经济活动的发展趋势。

(三) 会计两大基本职能的关系

就会计两大基本职能的关系而言,反映职能是监督职能的基础,没有反映职能提供的信息,就不可能进行会计监督。因为如果没有会计反映提供可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督。而会计监督又是反映职能的保证,没有监督职能进行控制,提供有力的保证,就不可能提供真正可靠的会计信息,也就不能发挥会计管理的能动作用,会计反映也就失去了存在的意义。因此,会计的反映职能和监督职能是紧密结合、密不可分、相辅相成的,同时又是辩证统一的。

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,也称为会计假设,它是组织会计工作必须具备的前提条件,离开这些条件,就不能有效地开展会计工作。会计核算的基本前提也就是会计的理论基础,离开这些前提条件,就不能构建会计的理论体系。会计核算的基本前提是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是为了保证会计信息的有用性。会计核算的基本前提可以概括为会计主体、持续经营、会计期间与货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作,首先应明确会计主体,也就是明确会计人员的立足点(立场),解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别,而且独立于其本身的所有者之外。也就是说,会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务,也不是企业所有者的财务活动。明确会计主体就是要求会计人员明白,他们所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作,而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作,他们必须站在这个特定会计主体的立场上来开展会计工作。

从理论上说,会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的经

济实体,一个独立的法律个体;也可以是不进行独立核算的内部单位、班组,一个非法律个体。但是,从会计的角度来看,会计主体应是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务会计报告的实体。

二、持续经营

持续经营是指作为会计主体的企业,其经营活动将按照既定的目标持续下去,在可以预见的将来,不会面临破产,进行清算。这是绝大多数企业所处的正常状况,这样的会计主体,其所有资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务也将如期的偿还。

会计的一系列方法都是以会计主体持续经营为前提的。例如,只有在持续经营的前提下,企业的资产才能按历史成本计价,固定资产才可以按其使用年限计提折旧。如果企业不具有持续经营的前提条件,而是已经或即将停止营业、进行清算,则需要处理其全部资产,清理其全部债权债务。在这种情况下,会计处理要采用所谓清算基础。

三、会计期间

对于持续经营的企业来说,既然在可以预见的将来,它不会面临停业清算,企业就不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务会计报告。为了定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方提供信息,需要划分会计期间,即人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为较短的经营期间。会计期间通常为一年,称为会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一,例如,有的企业以本年的7月1日至下年的6月30日为一年的会计年度,有的企业以本年的4月1日至下年的3月31日为一会计年度。从理论上讲,将会计年度的起点定在企业经营活动的淡季(如果有的话)比较适宜,因为在企业经营活动的淡季,各项会计要素的变化较小,便于对会计要素进行计量,特别是便于计算确定本会计年度的盈亏,而且由于淡季的经济业务较少,会计人员有较为充裕的时间办理年度结算业务,便于及时编制财务会计报告。西方国家许多企业的会计年度结算日就是处于营业活动的淡季。然而,将会计年度的起讫日定在营业活动的淡季也有局限性,这主要表现在淡季资产负债表所反映的年末财务状况往往缺乏代表性,例如,年末所反映的短期偿债能力有可能比年中其他时间的结果要好。我国《企业会计准则——基本准则》规定,会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如季度和月份。

四、货币计量

会计提供信息要以货币为主要计量尺度。企业的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了实现会计的目的,企业会计必须综合地反映企业的各种经济活动,这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下,货币作为一种特殊的商品,最适合充当这种统一的计量

尺度。

以货币作为主要计量尺度,为会计计量提供了方便,但同时也带来了问题。货币作为一种特殊的商品,其价值不是固定不变的。为了简化会计计量,也便于会计信息的利用,在币值变动不大的情况下,一般不考虑币值的变动。然而,由于世界性的通货膨胀给经济发展带来很大的影响,对于财务会计报告如何反映通货膨胀的影响这种客观要求有逐渐增长的趋势,并因此产生了通货膨胀会计。

要实际进行会计确认、计量和报告,除了应明确以货币作为主要计量尺度之外,还需要具体确定记账本位币,即按何种统一的货币来反映企业的财务状况与经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下,需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账。

第四节 会计信息的质量要求

为了实现财务会计报告的目标,保证会计信息的质量,必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求是财务会计报告所提供信息应达到的基本标准和要求。对于其应包括的内容,人们在认识上还不统一。一般认为,会计信息的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、谨慎性和及时性。

一、客观性

客观性是指企业的会计记录和财务会计报告必须真实、客观地反映企业的经济活动。企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。会计信息的客观性主要包括真实性和可靠性两方面含义。

真实性是指会计反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果相一致。每一项会计记录都要有合法的凭证为依据,不允许弄虚作假。财务会计报告必须如实地反映情况,要保证账证、账账、账表和账实之间相互一致。

可靠性是指对于经济业务的记录和报告,应当做到不偏不倚,以客观的事实为依据,而不应受主观意识的左右,力求使会计信息可靠。

二、相关性

相关性是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联,即人们可以利用会计信息作出有关经济决策。对会计信息的相关要求,是随着企业内外环境的变化而变化的。在高度集中的计划经济体制下,企业的会计工作和会计信息主要是为满足国家对企业进行直接管理服务的。随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善,国家对企业的管理逐步由直接管理转向间接管理,主要是利用经济杠杆进行宏观调控。与此相适应,国家对企业会计信息的需要也发生了变化。此外,随着企业筹资渠道的多元化,企业之间的经济联系也迅速增

强,会计信息的外部使用者已不再局限于国家,而扩大到其他投资者、各种债权人等与企业有经济利害关系的群体。同时,随着企业自主权的扩大,会计信息在企业内部经营管理中发挥了更大的作用。因此,在目前情况下,强调会计信息的相关性,就是要求企业会计信息要满足投资者、债权人等利益相关者进行经济决策的需要。

三、明晰性

明晰性,也称可理解性,是指会计记录必须简明、清晰,便于理解和使用。

提供会计信息的目的在于帮助有关方面进行经济决策,要运用会计信息就必须理解会计信息的内涵。这就要求会计信息能简单明了地反映企业的财务状况与经营成果,容易为使用者所理解。要在保证会计信息的客观性与相关性的前提下,力求使会计信息简明易懂。当然,要真正发挥会计信息的作用,还需要具备一定的会计专业知识。

四、可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当相互可比。具体来说,可比性包括两个方面:一是同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。二是不同企业发生的相同或相似的交易或事项,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。

企业会计信息的使用者不但要通过阅读某一会计期间的财务报告,掌握企业在一定时期的经营成果与财务状况,而且要能够比较企业不同时期的财务报告,以明确企业财务状况和经营成果的变化趋势。因此,企业提供的财务报告应当具有可比性,即对于同一企业在不同地点和不同时间发生的相同类型的经济业务,应当采用一致的会计处理程序和方法。在会计核算中,相同的业务往往存在着多种会计处理方法,如存货计价方法、固定资产折旧的计算方法、产品成本的计算方法等,企业可以在国家统一会计制度允许的范围内选择运用。但是,为了保证财务报告前后期有关数据的可比性,便于信息使用者作出正确的经济决策,要求企业的各种会计处理方法和财务报告的指标口径、核算内容、编制规则在前后各期保持一致。此外,强化可比性要求,还可以防止某些企业或个人通过会计处理方法的变动,人为地操纵企业的资产、负债、收入、费用、利润等会计指标,粉饰企业的财务状况和经营成果。

强调可比性并不是要求企业采用的会计政策绝对不变。如果原来采用的会计程序和方法已不符合客观性与相关性要求,企业就不宜继续使用。如果存在更为相关和可靠的会计处理程序和方法,企业不宜保持会计方法不变。因此,按照可比性的要求,企业不但要揭示其编制财务报告所采用的会计程序和方法,而且在企业确有必要改变原有的会计处理程序和方法时,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

出于比较不同的投资机会等原因,信息使用者还需要能够比较不同企业的财务报告,以

评估不同企业相对的财务状况、经营成果和现金流量情况。因此,企业在编制财务报告时,对于相同的经济业务,应当采用相同的会计程序和方法。这就要求:一方面,国家统一的会计制度要尽量减少企业选择会计政策的余地;另一方面,企业要严格按照国家统一的会计制度的规定选择会计政策。

五、实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不应仅以交易或事项的法律形式为依据。这是因为,有时候交易或事项的法律形式并不能真实反映其实质的内容,因此,为了真实反映企业的财务状况和经营成果,就不能仅仅根据交易或事项的外在表现形式来进行会计确认、计量和报告,而应反映其经济实质。例如,在说明资产的确认时曾指出,企业以融资租赁方式租入的固定资产,从法律形式来看,其所有权尚不属于承租企业,但从经济实质来看,该资产受承租企业实际控制,因此应当将其作为承租企业的资产进行核算,否则就不能真实反映该项业务对企业的影响。

六、重要性

重要性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事项。企业在保证尽可能全面、完整地反映企业的财务状况与经营成果的前提下,要根据一项交易或事项是否对会计信息使用者的决策产生重大影响来决定对其反映的精确度,以及是否需要在会计报表上予以单独反映。凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的交易或事项,应作为会计确认、计量和报告的重点;对不重要的经济业务则可以采用简化的处理程序和方法,也不必在会计报表上详细列示。强调会计信息的重要性质量要求,在很大程度上是出于对会计信息的效用与加工会计信息的成本这两个方面的考虑。如果把企业纷繁复杂的经济活动事无巨细地详细记录与报告,不但会提高会计信息的加工成本,而且会使会计信息使用者无法有所侧重或有针对性地选择所需的会计信息,反而不利于作出正确的经济决策。

七、谨慎性

谨慎性也称稳健性,是指企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。在某一会计事项有多种不同的处理方法可供选择时,应尽可能选择一种不导致高估资产或收入的做法,以免损害企业的财务实力,防止信息使用者对企业的财务状况与经营成果持盲目乐观的态度。例如,对期末应收账款预计坏账发生、计提坏账准备,对期末存货估价采用成本与可变现净值孰低法等做法,都体现了谨慎性的要求。

八、及时性

和任何其他信息一样,会计信息具有时效性,其价值会随着时间的流逝而逐渐降低。这就要求企业的会计确认、计量和报告必须满足及时性的要求。具体来说,及时性包括及时记录与及时报告两个方面:及时记录就是要求对企业的经济业务及时地进行会计处理,本期的经济业务应当在本期内进行处理,不能延至下一个会计期间或提前至上一个会计期间;及时报告是指把会计资料及时地传送出去,将财务报告及时报出,也就是说,财务报告应该在会计期间结束后规定的日期内报送给有关单位或个人。

及时记录与及时报告是紧密联系的两个方面。及时记录是及时报告的前提,只有将会计资料及时地记录下来,才有可能及时地报告;及时报告是会计信息时效性的重要保证,如果不能及时报告,那么,即使会计记录很及时也会使会计信息失去时效性。因此,企业会计应将及时记录与及时报告二者很好地统一起来。

第五节 会计对象、会计要素和会计等式

一、会计对象

会计对象就是会计所要反映和监督的内容,即会计所要反映和监督的客体。在社会主义制度下,就是社会再生产过程中的资金运动。

企业单位所拥有的资金不是闲置不动的,而是随着物资流的变化而不断地运动、变化的。

例如,工业企业进行生产经营活动,首先要用货币资金去购买材料物资为生产过程做准备,生产产品时,再到仓库领取材料物资,生产出产品后,还要对外出售,售后还应收回已售产品的收入。这样,工业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程。资金的形态也在发生变化,用货币购买材料物资的时候,货币资金转化为储备资金(材料物资等所占用的资金);车间生产产品领用材料物资时,储备资金又转化为生产资金(生产过程中各种在产品所占用的资金);将车间加工完毕的产品验收入到产成品库后,此时,生产资金又转化为产品资金(待售产成品或自制半成品占用的资金,简称成品资金);将产成品出售又收回货币资金时,成品资金又转化为货币资金。我们把资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金这一运动过程叫做资金循环,周而复始的资金循环叫做资金周转。

二、会计要素

(一) 会计要素的含义

会计对象是社会再生产过程中的资金运动。但是这一概念的涉及面过于广泛,而且又很抽象。在会计实践中,为了进行分类核算,从而提供各种分门别类的会计信息,就必须对会计对象的具体内容进行适当的分类,于是,会计要素这一概念应运而生。会计要素是对会计对象的基本分类,是会计对象的具体化,是反映会计主体的财务状况和经营成果的基本单位。

我国的《企业会计准则》严格定义了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大会计要素。这六大会计要素又可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素(又称资产负债表要素)和反映经营成果的会计要素(又称利润表要素)。其中,反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用及利润。下面,我们将详细阐述各个会计要素的具体内容。

(二) 会计要素的内容

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或者控制的资源,预期会给企业带来经济利益。资产具有以下几个基本特征:

(1) 资产是由以往事项所导致的现时权利。也就是说,“过去发生”原则在资产的定义中占有举足轻重的地位。这也是传统会计的一个显著特点。尽管现有的一些现象,特别是衍生金融工具的出现,已对“过去发生”原则提出了挑战,但这一原则仍然在实务中得到了普遍的接受。

(2) 资产必须为某一特定主体所拥有或者控制。这是因为,会计并不计量所有的资源,而仅计量某一会计主体控制之下的资源。因此,会计中所计量的资产就应该,或者说必须归属于某一特定的主体,即具有排他性。这里,拥有是指企业对某项资产拥有所有权,而控制则是指企业实质上已经掌握了某项资产的未来收益和风险,但是目前并不对其拥有所有权。前者泛指企业的各种财产、债权和其他权利;而后者则指企业只具有使用权而没有所有权的各项经济资源,如企业融资租入的固定资产等。

(3) 资产能为企业带来未来的经济利益。即资产单独或与企业的其他要素结合起来,能够在未来直接或间接地产生净现金流入量。这是资产的本质所在。按照这一特征,判断一个项目是否构成资产,一定要看它是否潜存着未来的经济利益。只有那些潜存着未来经济利益的项目才能确认为资产。

企业的资产按其流动性可以划分为流动资产、固定资产和无形资产等。

(1) 流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括库存现金、银行存款、应收账款、原材料、库存商品等。

(2) 固定资产是指企业的使用年限超过1年的房屋、建筑物、机器、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品,但单位价值在20 000元以上,并且使用年限超过2年的,也应当作为固定资产。

(3) 无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务出租给他人或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等;不可辨认无形资产一般是指商誉。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有如下特征:

(1) 负债是由以往事项所导致的现时义务。也就是说,“过去发生”原则在负债的定义中也占有举足轻重的地位。这也是传统会计的一个显著特点。

(2) 负债在将来必须以债权人所能接受的经济资源来加以清偿。这是负债的实质所在。也就是说,负债的实质是将来应该以牺牲资产为代价的一种法律保护的责任。也许企业可以通过承诺新的负债或通过将负债转为所有者权益等方式来清偿一项现有负债,但这并不与负债的实质特征相背离。在前一种方式下,仅仅是负债的偿付时间被延迟了,最终,企业仍然需要以债权人所能接受的经济资源来清偿债务。在后一种方式下,则相当于企业用增加所有者权益而获得的资产偿还了现有负债。

负债通常是按照其流动性进行分类的。这样分类的目的在于了解企业流动资产和流动负债的相对比例,大致反映出企业的短期偿债能力,从而向债权人揭示其债权的相对安全程度。负债按照其流动性的大小,可以分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利等。

(2) 长期负债是指偿还期在1年或超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益。它在数值上等于企业的全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(1) 企业的实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。它是企业注册成立的基本条件之一,也是企业承担民事责任的财力保证。

(2) 资本公积也叫准资本,是资本在运营过程中发生的增值。它包括资本(股本)溢价、接受捐赠资产等。

(3) 盈余公积是指企业按照国家规定从税后利润中提取的各种公积金。