

高等教育规划教材

会计学基础

◎ 宋传联 郑立文 刘宣杰 主编

ACCOUNTING



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



普通高等教育规划教材

会计学基础

主 编 宋传联 郑立文 刘宣杰
副主编 程梅梅 汤亚平 陆 丝
参 编 王丽霞 董晓平



机械工业出版社

本书全面、系统地介绍了会计学的基本理论与借贷复式记账法的运用。全书共分为十章,包括总论、会计要素和会计科目、账户与复式记账、企业主要经济业务的核算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、会计账务处理程序和会计体制。

本书提供了与会计学有关的案例和形式多样的复习思考题,以供阅读、训练使用,便于学生对所学知识的巩固和能力的培养。本书在实用性与操作性方面具有较强的指导作用。

本书可作为高等院校经济类、管理类专业的本科、专科教材,也可作为会计人员职业继续教育的参考教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/宋传联,郑立文,刘宣杰主编. —北京:机械工业出版社,2012.5

普通高等教育规划教材

ISBN 978-7-111-37690-3

I. ①会… II. ①宋…②郑…③刘… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第043071号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:商红云 责任编辑:商红云 刘 静

版式设计:霍永明 责任校对:程俊巧

封面设计:张 静 责任印制:杨 曦

北京京丰印刷厂印刷

2012年4月第1版·第1次印刷

169mm×239mm·14.25印张·276千字

标准书号:ISBN 978-7-111-37690-3

定价:26.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010)88361066

门户网:<http://www.cmpbook.com>

销售一部:(010)68326294

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售二部:(010)88379649

读者购书热线:(010)88379203 封面无防伪标均为盗版

前 言

会计是以货币作为主要计量单位，对企业的经济活动进行反映与监督的经济管理活动，反映与监督是会计的两大职能。传统的“会计学基础”课程的教材往往注重于借贷记账法的介绍与运用，注重于讲解会计分录的编制，对会计的分析与检查内容和监督方面的职能涉及很少，难以与“财务管理”、“管理会计”、“审计学”、“财务分析”等后续课程相衔接，不注重会计理论与实践应用的结合，难以满足知识服务于实践的需要。

本书的特色之处可概括为以下五个方面：

- (1) 结合最新的会计准则与制度的要求编写，反映最新的政策前沿。
- (2) 注重会计职能的讲解，有助于与“财务管理”、“审计学”、“财务分析”、“公司理财”等后续课程的对接。
- (3) 注重理论与实践应用的结合，有助于学生将理论知识点与实践应用进行有效对接。
- (4) 每章都配有案例、复习思考题，有利于学生对重点知识点的及时掌握及教师的教学。

全书共十章，由宋传联、郑立文、刘宣杰担任主编，程梅梅、汤亚平、陆丝担任副主编，王丽霞、董晓平参编。各章具体编写分工如下：宋传联执笔第一章、第四章；刘宣杰执笔第三章、第六章；程梅梅执笔第二章、第五章；汤亚平执笔第七章、第十章；陆丝、王丽霞、董晓平执笔第八章、第九章。宋传联拟定全书编写大纲并组织编写工作，宋传联、刘宣杰进行了全书定稿前的修改和总纂。

本书在编写过程中参考了很多文献和著作，编者在此表示感谢。虽然编者付出了很多艰辛的劳动，但由于编者的学识水平有限，书中难免会有不足与疏漏，恳请读者朋友给予指正，以便今后修改和完善。

编 者

目 录

前言

第一章 总论 1

导入案例 1

第一节 会计的含义和职能 1

第二节 会计的对象和目标 4

第三节 会计的基本假设 6

第四节 会计信息质量要求 9

第五节 权责发生制与收付实现制 13

第六节 会计的方法 14

第七节 会计规范 16

复习思考题 18

第二章 会计要素和会计科目 22

导入案例 22

第一节 会计要素 22

第二节 会计等式 29

第三节 会计科目 33

复习思考题 38

第三章 账户与复式记账 42

导入案例 42

第一节 账户与账户分类 42

第二节 记账方法：单式记账法和复式记账法 56

第三节 总分类账和明细分类账 66

复习思考题 70

第四章 企业主要经济业务的核算 75

导入案例 75

第一节 概述 75

第二节 企业资金筹集 77

第三节 企业采购业务的核算 87

第四节 企业生产过程业务

的核算 98

第五节 企业销售过程业务的核算 108

第六节 利润形成与分配 116

复习思考题 125

第五章 会计凭证 131

导入案例 131

第一节 会计凭证概述 131

第二节 会计凭证的种类 133

第三节 原始凭证 140

第四节 记账凭证 143

第五节 会计凭证的传递与保管 145

复习思考题 145

第六章 会计账簿 147

导入案例 147

第一节 会计账簿概述 147

第二节 会计账簿的设置和登记 149

第三节 记账技术和错账的更正 155

第四节 对账与结账 158

第五节 账簿的更换与保管 160

复习思考题 160

第七章 财产清查 162

导入案例 162

第一节 财产清查概述 162

第二节 财产清查的内容和方法 164

第三节 财产清查结果的处理 171

复习思考题 174

第八章 财务会计报告 176

导入案例 176

第一节 财务会计报告概述 177

第二节 资产负债表 179

第三节 利润表 184

第四节 现金流量表	186	程序	198
第五节 所有者权益变动表	189	复习思考题	201
复习思考题	191	第十章 会计体制	203
第九章 会计账务处理程序	193	导入案例	203
导入案例	193	第一节 会计专业职务	203
第一节 会计账务处理程序概述	193	第二节 会计机构	205
第二节 记账凭证账务处理程序	195	第三节 会计人员	208
第三节 汇总记账凭证账务处理 程序	196	复习思考题	210
第四节 科目汇总表账务处理		复习思考题答案	211
		参考文献	222

第一章 总 论

【导入案例】

案例一

投资股票，你依靠什么？

在某大学任教的王教授于暑假期间遇到四位活跃于股市的大学同学。这四位同学中，第一位是代理股票买卖的证券公司的经纪人，第二位受国家投资公司委托任某公司董事，第三位是个人投资者，最后一位是某报经济栏目的记者。

他们在聚会中，一起谈论关于股票投资的话题，当讨论到如何在股市中操作时，四位同学都发表了自己的看法。以下是他们的答案：

(1) 经纪人：随大流。

(2) 董事：跟着感觉走。

(3) 个人投资者：关键是获取各种信息，至于财务信息是否重要则很难说。

(4) 记者：至关重要的是掌握公司财务信息。

回到学校后，王教授将四位同学的答案讲给了同学们。如果你是王教授的学生之一，那么你支持哪种见解？为什么？

案例二

诚信会计师事务所是由张亮、李明于2010年1月1日合伙创建的。同年2月，张亮从该事务所出纳处拿了380元现金给自己的儿子购买玩具，会计将380元记为事务所的办公费支出，理由是：张亮是事务所的合伙人，事务所的钱也有张亮的一部分。

6月15日，诚信会计师事务所会计人员将6月1~15日的收入、费用汇总后计算出半个月的利润，并编制了财务报表。

根据诚信会计师事务所的上述事项，请判断会计人员的处理是否正确？判断依据是什么？

第一节 会计的含义和职能

一、会计的含义

会计在中国有着悠久的历史。据史籍记载，早在西周时代我国就设有专门核算官方财政收支的官职——司会，并对财物收支采取了“月计岁会”（零星算之

为计，总合算之为会）的方法。西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的账册，用以登记会计事项。以后各朝代都设有官吏管理钱粮、赋税和财物的收支。宋代官厅中，办理钱粮报销或移交，要编造“四柱清册”，通过“旧管（期初结存）+新收（本期收入）=开除（本期支出）+见在（期末结存）”的平衡公式进行结账，结算本期财产物资增减变化及其结果。这是我国会计学科发展过程中的一个重大成就。明末清初，随着手工业和商业的发展，我国出现了以四柱为基础的“龙门账”，它把全部账目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（各项负债）四大类，运用“进-缴=存-该”的平衡公式进行核算，设总账进行“分类记录”，并编制“进缴表”（即利润表）和“存该表”（即资产负债表），实行双轨计算盈亏，在两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”，以此核对全部账目的正误。之后，我国又产生了“四脚账”（也称“天地合账”），这种方法是：对每一笔账项既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。“四柱清册”、“龙门账”和“四脚账”显示了中国不同历史时期核算收支方式的发展，体现了传统、严谨的中式特色。

现代会计是商品经济的产物。14~15世纪，欧洲资本主义商品货币经济的迅速发展促进了会计的发展。其主要标志：一是利用货币计量进行价值核算；二是广泛采用复式记账法，从而形成现代会计的基本特征和发展基石。20世纪以来，特别是第二次世界大战结束后，资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展，现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响，传统的财务会计不断充实和完善，财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时，会计学科在20世纪30年代成本会计的基础上，紧密配合现代管理理论和实践的需要，逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系，从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账，转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展，是会计发展史上的一次伟大变革，从此，现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展，经济管理水平的提高，电子计算机技术广泛应用于会计核算，会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作，大大地提高了工作效率，实现了会计科学的根本变革。

从不同角度考查会计，人们对会计的本质可以得出不同的认识。这些认识可概括如下：

- (1) 会计是反映和监督物质资料生产过程的一种方法，是管理经济的工具。
- (2) 会计是一个搜集、处理和输送经济信息的信息系统。
- (3) 会计是通过搜集、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，促使人们比较分析，讲求经济效益的一种以价值活动为对象的管理活动。

我国财政部对会计的定义：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活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。具体地讲，它是指会计是用来做什么的。从会计的定义来看，现代会计的基本职能包括会计的反映职能与会计的监督职能。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能实质上是指会计的核算职能，是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、记录、计算、报告等环节，对特定会计主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

反映职能是会计的最基本职能，它反映的是企业的资金运动情况。从内容来讲，它体现了会计记账、算账和报账三个阶段。记账是指把一个单位（会计主体）所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以登记。算账是指在记账的基础上，反映会计主体在整个生产经营过程中有关资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况。报账是指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报告给会计信息使用者，以便于会计信息使用者进行分析、预测和决策。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能（也称会计的控制职能），是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体经营活动的真实性、合法性和合理性进行审查。

如何理解会计的监督职能？从理论上讲，马克思在《资本论》中对会计的职能有精辟的论述：“过程越是按社会规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”这里的控制就是人们理解的监督。我国正在执行的《会计人员职权条例》明文规定，会计人员“有权监督、检查本单位有关部门的财务收支，资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况”。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）第三章第十六条规定“各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督”，为人们执行会计监督提供了法律依据。

会计的反映职能与监督职能是密切结合、相辅相成的。会计核算是基础，只有在对经济活动正确核算的基础上，才能提供可靠的资料作为监督的依据；会计监督是会计核算的保障，只有通过会计监督才能保证经济核算的正常进行，发挥会计核算的作用，达到预期的目的。随着社会的发展、技术的进步，经济关系的复杂化和理论水平的提高，会计的基本职能得到了不断的发展和完善，会计的新职能也不断地出现。会计职能不但有反映和监督两职能说，还发展为“六职能”论。“六职能”论认为会计具有“反映经济情况，监督经济活动，控制经济过

程,分析经济效果,预测经济前景,参与经济决策”等六项职能,并认为这六项职能也是密切结合、相辅相成的。其中,前两项基本职能是后四项新职能的基础,而后四项新职能又是前两项基本职能的延伸和提高。

第二节 会计的对象和目标

一、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。一般来说,会计的对象就是社会再生产过程中的资金运动。

任何一个企业要想从事生产经营就必须拥有一定的资源。这些物资资源是企业进行生产经营的前提。在市场经济条件下,当各项物资资源用货币来计量其价值时,就得到了一个会计概念,即资金(Capital)。企业拥有和控制的资金不是闲置不动的,而是随着物资流的变化而不断运动、变化。由于工业企业和商业企业的经济活动内容不同,其会计的具体对象也存在差异。

下面分别说明工业企业和商业企业的资金循环过程。

(一) 工业企业的资金循环

工业企业是指从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。其资金的循环过程包括资金的投入、资金的使用以及资金的退出三部分。资金的使用又分为供应、生产、销售三个阶段。

1. 资金的投入

资金的投入是企业资金循环过程的起点,企业的资金主要来源于投资者投入或从债权人处借入。企业有了资金就开始进入资金的使用过程,即进入产品的供、产、销阶段。

2. 资金的使用

(1) 供应阶段。它是工业企业经营过程的第一个阶段。该阶段企业主要的经济业务是用筹集到的货币资金购买原材料和辅助材料、支付采购费用、计算采购成本、购建厂房、购买机器设备等,并将采购的物资存放于仓库以备生产使用,这时企业的资金从货币形态转为储备资金形态。

(2) 生产阶段。它是工业企业经营过程的第二个阶段。该阶段企业主要的经济业务是把原材料投入到生产领域,经过加工生产出产成品。在生产过程中,企业要发生材料费用,使用厂房机器设备时要发生固定资产折旧费用,同时还要发生人工费用以及其他费用等,这时企业的资金从材料形态、货币形态和固定资产形态转化为生产资金形态。随着产品完工验收入库,生产资金形态转化为成品资金形态。

(3) 销售阶段。它是工业企业经营过程的第三个阶段。该阶段主要的经济

业务是销售商品,取得货款。在销售过程中,企业发生销售费用、收回货款、补偿产品成本、缴纳税金等业务。企业获得的销售收入扣除各项费用后的利润,还要提取盈余公积和向投资者分派利润。企业的资金从成品资金形态又重新回到货币资金形态,完成一次资金的循环使用。

3. 资金的退出

当企业用资金偿还债务、上缴各项税金、向投资者分配利润时,即资金退出本企业。

上述内容反映了企业经营资金随着生产经营活动的不断进行,资金形态不断地发生变化,从货币资金形态开始,依次转化,最后又回到货币资金形态,这称为资金循环。因为企业生产经营活动是连续不断的,所以资金的循环也是重复不断的。

工业企业资金运动过程如图 1-1 所示。

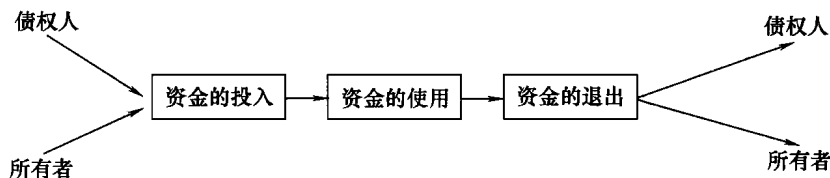


图 1-1 工业企业资金运动过程

(二) 商品流通企业的资金循环

商品流通企业是指组织商品流通的营利性经济组织。商品流通企业的业务流程包括购进阶段和销售阶段。在购进阶段,资金从货币形态转化为商品形态;在销售阶段,资金由商品形态再转化为货币形态。同样,在经营过程中,企业会发生一些不计入商品成本而单独归集的费用,如销售费用、管理费用、财务费用。这种周而复始的循环,就形成商品流通企业资金的运动。

商品流通企业资金运动过程如图 1-2 所示。

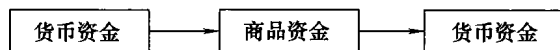


图 1-2 商品流通企业资金运动过程

(三) 非营利性组织的资金循环

非营利性组织(如行政机关、事业单位等)的经济活动,一方面按预算从国家财政取得货币资金,另一方面又按预算以货币资金支付各项费用。其资金循环是指经费的拨入和经费的支出。

非营利性组织资金运动过程如图 1-3 所示。



图 1-3 非营利性组织资金运动过程

二、会计的目标

会计的目标概括来讲就是设置会计的目的与要求。具体而言,会计目标是指对会计自身所提供经济信息的内容、种类、时间、方式及质量等方面的要求。它主要表现会计信息使用者所要求的信息和信息范围,其实质是在总体上规范会计信息的需求量,旨在界定提供会计信息量的多与少,即为各种会计信息使用者提供对其决策有用的各项相关信息。为了全面理解会计目标,企业首先要明确会计信息使用者有哪些。通常企业会计信息使用者分为内部使用者和外部使用者两部分。内部使用者主要是指企业各级管理层人员及全体员工,包括董事会成员、经理、计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理人员,也包括企业车间的负责人。他们利用会计信息作出有关决策,管理部门的决策反过来又影响企业组织内部的经营管理。外部使用者包括企业投资者(含潜在的投资者)、债权人、税务部门等管理机关、证券分析机构及证券分析师、企业客户和广大社会公众。外部使用者不参与企业的经营活动,通常是经济责任的委托者,他们需要通过会计信息,了解企业的财务状况、经营成果、现金流量,以便作出投资、信贷和其他决策。

会计目标中的相关决策是指各项筹资决策、投资决策、生产经营决策、养老保险决策、利润分配决策、薪酬决策、国家财政及产业决策等。而所有会计信息使用者的经济决策在很大程度上均依赖于企业会计系统所提供的各项财务信息,如企业财务状况、经营成果、现金流量以及各项指标的变动、原因等。为满足会计信息使用者的要求,会计应采用各种方法对企业发生的经济业务进行连续、系统、完整、真实的记录、计算、汇总,并采取一定方式向会计信息使用者提供各项信息。

对内部使用者企业一般采用较为灵活的方式提供对管理层决策有用的信息,而对广大外部使用者企业采用定期、通用的方式提供一整套会计信息,而不针对个别使用者提供专门信息。

对内部使用者提供会计信息是管理会计的范畴,对外部使用者提供会计信息是财务会计的范畴。因此,人们把传统会计分为管理会计(也称对内会计)与财务会计(也称对外会计)。

第三节 会计的基本假设

会计核算的对象是资金运动。而在市场经济条件下,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,所以面对变化不定的经济环境,会计主体在会计核算前,必须明确会计为谁核算,给谁记账,会计核算的经济活动能否持续不断地进行下去,会计应该在什么时候提供会计信息,会计信息的主要数量特征

是什么等问题。这些都是会计核算工作的前提条件。

会计核算的基本前提是指对会计核算所处经济环境在时间、空间范围上所做的合理设定。由于这些前提条件存在估计和人为设定的因素,因此又称会计假设(Accounting Postulates)。结合我国实际情况,企业在组织会计核算时应遵循的会计假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

一、会计主体假设

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计信息所反映的特定单位。它规定了会计核算的空间范围。也就是说,会计核算反映一个特定企业的经济业务,只记本主体的账。

会计主体与法律主体不是同一个概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定就是法律主体。会计主体可以是一个独立法人(法律主体),也可以是一个非法人(独资、合伙形式的企业);可以是一个企业,也可以是企业内部的一个责任单位(分公司、营业部等);可以是单一企业,也可以是集团公司。显然,会计主体的范围要大于法律主体。

【例 1-1】 有一家公司下设甲、乙、丙三个车间。该公司规定每个车间设一名会计,月终车间的会计将账目报给公司的会计主管进行汇总。假设你现在是甲车间的会计,那么你为谁处理账目?你给甲车间处理账目,甲车间就是你的会计主体。甲车间有独立承担民事责任的能力吗?没有。所以甲车间是会计主体但不是法律主体。

根据我国的法律规定,法律主体必须设立会计人员,进行独立核算,所以法律主体必定是会计主体。

会计主体假设是持续经营假设、会计分期假设和全部会计原则的基础,因为倘若不先划定会计的空间范围,会计核算工作就无法开展。

二、持续经营假设

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按照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。它规定了会计核算的时间范围。

尽管客观上企业会由于市场经济的竞争而面临破产、清算、解散的危险,但只有假定作为会计主体的企业是持续正常经营的,才能保证会计信息处理的一致性和稳定性。

会计核算所采用的一系列原则和方法都是建立在会计主体持续经营的基础之上的。例如:只有在持续经营的前提下,企业的资产和负债才能区分为流动的和长期的;企业的资产计价才能采用历史成本原则;企业才有必要确立会计分期假设,划分收益性支出和资本性支出,制定权责发生制等会计原则。

若可以判断企业不会持续经营下去,就应该改变会计原则和方法。

三、会计分期假设

会计分期又称会计期间,是指把企业连续不断的生产经营过程划分为一个个连续的、长短相同的期间,以便于分期提供会计信息。

会计分期是以持续经营这一假设为前提的。企业在持续经营的情况下,要想最终确定企业的生产经营成果,只能等到这个企业若干年后停业的时候核算一次盈亏。但是,会计信息使用者要求及时得到有关信息,因此就需要将会计主体持续不断的经济活动人为地划分成一个个连续的、长短相同的时间段,称为会计期间。

会计期间可以分为年度和中期。中外各国采用的会计年度一般都与本国的财政年度相同。我国以日历年度作为会计年度,即从每年的1月1日~12月31日为一个会计年度。每一个会计年度又再具体划分为半年度、会计季度和会计月度,其中,凡是短于一个完整的会计年度的报告期间均称为中期。

会计分期具有重要的意义。有了会计分期,才产生了本期与非本期的区别,才产生了收付实现制和权责发生制、划分收益性支出和资本性支出等原则。

四、货币计量假设

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。

企业的经济活动纷繁复杂,企业为了提供会计信息,就需要对这些经济活动进行记录、分类和汇总,形成综合的会计信息。当采用多种计量单位描述经济活动时,数据不能相互汇总,因此,企业必须采用统一的计量单位。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,因此,会计核算就选择了货币作为计量单位。需要说明的是,其他计量尺度,如劳动工时、实物等在会计核算中也使用,但只进行辅助记录。

若企业的经济活动用两种以上的货币计量时,则应该选择一种作为会计核算基准,称为记账本位币。在我国,会计核算以人民币作为记账本位币。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,应当折算成人民币。

另外,货币计量假设是以币值稳定为前提的,因为只有在币值相对稳定、变化不大的情况下,不同时点和不同时期的会计报表所反映的企业的经营活动才能进行比较,会计核算才能提供比较客观、真实的信息。当币值发生急剧变化,在出现通货膨胀或通货紧缩的情况下,货币计量假设受到严重的挑战,会计的方法也必须作出调整。例如,在发生恶性通货膨胀时,企业就需要采用特殊的会计处理方法,即通货膨胀会计。通货膨胀会计是指在通货膨胀条件下,根据一般物价指数或现时成本数据,将传统历史成本会计加以调整,借以反映和消除物价上涨

因素对传统会计报表影响,或彻底改变某些传统会计原则,从而更真实地反映企业财务状况和经营成果的一种会计程序和方法。

第四节 会计信息质量要求

会计工作的基本任务是向会计信息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,因此会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。会计信息质量要求是会计核算工作的基本规范,也是会计核算工作的基本要求。会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等。

一、可靠性

可靠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,如实地反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性也称客观性、真实性,是对会计信息质量的基本要求。为贯彻可靠性要求,应该把握以下三点:

(1) 真实。它是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据,不得根据虚构、没有发生或者尚未发生的交易或事项进行确认、计量和报告。如某公司实际销售收入是 800 万元,但是其预定的销售目标是 1 000 万元,为了达到目标该公司虚构了一笔 200 万元的销售业务,或者将以后有可能确认的收入提前到目前确认,则违反了可靠性要求。

(2) 完整。它是指在符合重要性和成本效益原则的前提下,企业应保证会计信息的完整性,不得随意遗漏或者减少应予披露的信息。如某企业处于营业淡季,收入很少,固定费用却没有减少,分摊到商品的成本相对较多,于是该企业便故意漏记相关费用。这便违反了可靠性要求。

(3) 无偏。它是指包括在财务会计报告中的会计信息应当是中立、无偏的,不能为了达到某种目的而选择性地列示有关会计信息从而误导会计信息使用者的判断和决策。通俗地讲,这是一个立场问题,即会计人员不能只站在企业的立场。前面说的多计收入或少计费用就是因为会计信息记录者只从企业利益出发,而忽视了相关者的利益,如大众投资者的利益、税收部门的利益等。

综上,可靠性是指要求企业以真实发生的交易事项为依据,客观、完整地反映相关信息。

会计工作提供的会计信息是有关会计信息使用者的决策依据,如果会计信息不能客观、真实地反映企业经济活动的实际情况,就不能满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果以进行决策的需要,还可能导致会计信息使用者作出错误

的决策。因此,企业在进行会计核算时,必须力求真实、客观,必须以表明经济业务发生的合法凭证为依据,准确地反映企业的实际情况,并且会计信息应当能够经受验证。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与会计信息使用者的经济决策需要相关,有助于会计信息使用者对企业的过去、现在或者未来的情况作出评价或预测。

相关性又称有用性,是指在搜集、加工、处理和提供会计信息过程中,企业要充分考虑会计信息使用者的信息需求,使得会计信息对利益相关者有用,便于他们做出相关的经济决策。

(1) 相关的会计信息应当能够有助于会计信息使用者对企业以往实际情况的了解,并据此评价企业过去的业绩,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。

(2) 相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于会计信息使用者根据财务会计报告提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。如区分收入和利得:收入是企业日常经营活动所得,而利得则有偶然性质,将两者进行区分,便于会计信息使用者判断企业的实际盈利能力。同理,对费用和损失、流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债的区分有助于了解企业的日常开支、营运管理能力、偿债能力等。这样就提高了会计信息的预测价值,进而提高会计信息的相关性。

需要注意的是相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性的前提下,尽可能做到相关性,以满足会计信息使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等会计信息使用者理解和使用。

可理解性又称明晰性,是对会计信息质量的重要要求。企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使会计信息使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务会计报告提供的会计信息应当清晰明了、易于理解。

坚持可理解性原则,具体应该做到:会计记录准确、清晰;会计凭证、会计账簿的填制和登记依据合法,账户对应关系清楚,文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确,便于会计信息使用者了解会计信息的内涵,明确会计信息的内容。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。

可比性是对会计信息质量的重要要求，有以下两个方面的含义：

(1) 同一企业不同会计期间的纵向可比。要想做到这一点，企业在各个会计期间就应尽可能地采用相同的会计核算方法，即同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不能随便变更。确实需变更的，应当在附注中说明。

(2) 不同企业同一会计期间的横向可比。不同的企业可能处于不同的行业、不同的地区，经济业务发生于不同地点，为了保证会计信息能够满足决策的需要，便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量，企业应当遵循可比性要求，即不同企业发生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。

其实可比性要求在一定程度上是为了评价的需要，而评价的实质是比较，比较就需要用相同的标准。这就好比温度计量标准：摄氏温度和开尔文温度，分别用不同的温度标准计量的温度是不能进行比较的，即使进行了比较也是没有价值的。

五、实质重于形式

实质重于形式要求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，不仅仅以交易或者事项的法律形式作为依据。

根据《企业会计准则》的规定，企业在会计核算中应当注重经济活动的实质，而不仅仅以其法律的表现形式为依据。这里的形式是指经济活动的法律形式，实质是指经济活动的本质。

在实际工作中，交易或事项的法律形式并不总能完全、真实地反映其实质内容。所以，会计信息要想反映其拟反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的经济实质，而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。

如以融资租赁方式租入固定资产，在租赁期满前，从法律形式上看，承租人未拥有租赁资产的所有权，租赁资产不应该确认为承租人的资产；但从经济实质上看，租赁期很长，接近租赁资产的使用寿命，租赁期满后承租人有优先购买该项资产的权利，在租赁期内，承租人有权使用该项资产，获得资产收益，并承担与资产相关的主要风险和报酬，其实质就类似于分期付款购买固定资产。遵循实质重于形式的要求，承租人应将融资租赁方式租入的固定资产视为其自有的固定资产进行会计核算。企业遵守该要求体现了对经济实质的尊重，能够保证企业所提供的会计信息与客观经济事实相符。

又如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货