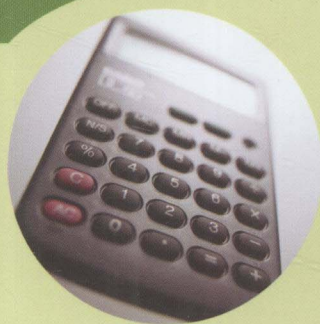


新编基础会计学

主编 吴玉林 王怀明 程晓陵

Fundamental Accounting



東南大學 出版社
SOUTHEAST UNIVERSITY PRESS

新编基础会计学

主编 吴玉林 王怀明 程晓陵

东南大学出版社

·南京·

图书在版编目(CIP)数据

新编基础会计学/吴玉林,王怀明,程晓陵主编. —南京:东南大学出版社,2012.3

ISBN 978-7-5641-3383-2

I. ①新… II. ①吴… 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 039133 号

东南大学出版社出版发行

(南京市四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人:江建中

江苏省新华书店经销 南京京新印刷厂

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:17 字数:420 千字

2012 年 3 月第 1 版 2012 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5641-3383-2

定价:39.00

(凡因印装质量问题,可直接向读者服务部调换。电话:025-83792328)

出版前言

高等教育自学考试制度在我省实施 28 年来,已先后开考了文、理、工、农、医、法、经济、教育等类 234 个本、专科专业,全省累计有 1815 万人次报名参加考试,已有 61 万余人取得毕业证书。这项制度的实施,不仅直接为我省经济建设和社会发展造就和选拔了众多的合格人才,而且对鼓励自学成才、促进社会风气的好转,提高劳动者的科学文化素质具有非常重要的意义。28 年来的实践证明,自学考试既是一种国家考试制度,又是一种基本的教育制度,受到广大自学者和社会各界的欢迎,产生了巨大的社会效益,赢得了良好的社会声誉。

自学考试制度是建立在个人自学基础上的教育形式,而个人自学的基本条件是自学教材。一本好的自学教材不仅可以使自学者无师自通,还对保证自学考试质量具有重要作用。对自学者来说,由于缺少名师指点和自学者之间的相互交流,学习相当困难,除了要有一本高质量的自学教材外,还需要有与之配套的自学指导书,以便帮助自学者系统地掌握教材的内容,达到举一反三、触类旁通、提高自学效率的目的。因此,我们在教材建设中,将教材内容与自学指导有机地融合在一起,使自学者更加容易理解和掌握教材的内容;同时,打破常规教材编写追求系统性、完整性的戒律,针对我省当前经济发展的实际状况,使之成为自学者学习科学文化知识、提高自身素质的教科书。

今后,我们将有计划、有步骤地组织有关高等院校、成人高校、高等职业学校、中等专科学校以及行业主管部门中业务水平较高、教学经验丰富、熟悉自学考试特点和规律的专家、学者,编写一批适合自学特点和社会发展需要的自学教材,以满足自学者的需要。

编写适应经济建设和社会发展需要的自学教材,是一项探索性的工作,需要在实践中不断总结和提高,为使这项有意义的工作能取得事半功倍的效果,希望得到社会各方面更多的关心和支持。

江苏省教育考试院

二〇一二年二月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的目标和对象	(3)
第三节 会计的基本前提和会计信息质量要求	(4)
第四节 会计的职能和方法	(9)
自学指导	(11)
复习思考题	(12)
第二章 会计科目和账户	(13)
第一节 会计科目	(13)
第二节 会计账户	(19)
自学指导	(23)
复习思考题	(24)
第三章 借贷记账法	(25)
第一节 记账方法的意义和种类	(25)
第二节 借贷记账法的理论基础	(25)
第三节 借贷记账法的基本内容	(31)
自学指导	(37)
复习思考题	(38)
练习题	(38)
第四章 企业基本经济业务的核算	(39)
第一节 资金筹措业务的核算	(39)
第二节 采购业务的核算	(41)
第三节 生产业务的核算	(46)
第四节 销售业务的核算	(52)
第五节 对外投资业务的核算	(56)
第六节 营业外收支的核算	(58)
第七节 利润及其分配的核算	(59)
自学指导	(62)
复习思考题	(68)
练习题	(68)

第五章 成本计算	(70)
第一节 成本计算的意义和程序	(70)
第二节 企业的成本计算	(71)
自学指导	(73)
复习思考题	(74)
练习题	(74)
第六章 财产清查	(75)
第一节 财产清查的意义和种类	(75)
第二节 财产清查的方法	(76)
第三节 财产清查结果的处理	(84)
自学指导	(86)
复习思考题	(88)
练习题	(88)
第七章 会计凭证	(89)
第一节 会计凭证意义和种类	(89)
第二节 原始凭证	(90)
第三节 记账凭证	(94)
第四节 会计凭证的传递和保管	(98)
自学指导	(99)
复习思考题	(100)
练习题	(100)
第八章 会计账簿	(101)
第一节 会计账簿的意义和种类	(101)
第二节 会计账簿的设置和登记	(102)
第三节 记账规则与查错	(109)
第四节 对账与结账	(114)
自学指导	(116)
复习思考题	(116)
练习题	(117)
第九章 会计报表	(119)
第一节 会计报表的意义和种类	(119)
第二节 资产负债表	(121)
第三节 利润表	(127)
第四节 现金流量表	(130)
第五节 所有者权益变动表	(133)
自学指导	(137)
复习思考题	(140)
练习题	(141)
第十章 会计核算程序	(143)
第一节 会计核算程序的意义和种类	(143)

第二节 记账凭证核算程序	(144)
第三节 科目汇总表核算程序	(169)
第四节 汇总记账凭证核算程序	(171)
第五节 多栏式日记账核算程序	(173)
自学指导	(175)
复习思考题	(178)
第十一章 会计工作组织	(179)
第一节 会计工作组织的意义和原则	(179)
第二节 会计机构	(180)
第三节 会计人员	(182)
第四节 会计法规	(184)
自学指导	(185)
复习思考题	(187)
第十二章 会计档案	(188)
第一节 会计档案的意义和种类	(188)
第二节 会计档案的整理和保管	(189)
第三节 会计档案的鉴定和销毁	(190)
自学指导	(191)
复习思考题	(191)
第十三章 会计电算化	(192)
第一节 会计电算化概述	(192)
第二节 电算化会计与手工会计的比较	(195)
第三节 计算机系统的构成和会计软件的运用	(197)
自学指导	(200)
复习思考题	(202)
综合模拟测试题	(203)
各章节复习思考题及练习题答案	(206)
综合模拟测试题答案及评分标准	(238)
《基础会计学》自学考试大纲	(241)
后记	(262)

第一章 总论

第一节 会计的意义

一、会计的基本概念

会计是人类社会发展到一定阶段的产物,它随着生产的发展、经济管理水平的提高和科技的进步,经历了一个从低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐步完善的演进过程。

会计产生于社会生产活动,生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以生存和发展的基础。从事生产活动,一方面要创造物质财富,获取劳动成果;另一方面又要耗费人力和物力,发生劳动消耗。而任何社会的生产活动,人们总是力求以较少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的,除了采用先进技术外,还必须加强对生产活动的管理,对生产过程的劳动消耗和劳动成果进行记录和计算,并进行比较和分析,以求所得大于所耗,不断提高经济效益。

在人类社会处于生产力极其低下、劳动产品只能维持人类生存的情况下,会计只是作为“生产职能的附带部分”,完成简单的记录工作。只有当社会生产力发展到出现剩余产品以后,会计才逐渐从“生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能”^①。在古希腊、巴比伦曾有在树木、石头、黏土板上刻记符号的会计遗迹。我国在伏羲时期,则有“结绳记事”的记载。不过,这种处于萌芽状态的会计,没有统一的计量尺度和记账方法,只是人类的原始计量和记录行为,通常称为“史前会计”。

我国西周朝廷已设有官吏“司会”,掌管财政,并下设“司书”、“职内”、“职岁”、“职币”等,分别掌管法规、簿籍、收入、支出及剩余资产,并对皇朝的财物赋税进行“月计岁会”。而我国古代文献中,最早把“会计”两字连缀使用,则见于《孟子·万章篇》的记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’”。在我国奴隶社会和封建社会时期,各级官府为了记录、计算和管理财物赋税,逐步建立和完善了收付式会计,官厅会计就成为我国古代会计的中心。西汉时期采用的“计簿”和“簿书”,一般认为是我国最早的会计账簿。唐朝随着工商业的繁荣和造纸业的发展,官厅会计已采用“入一出=余”的三柱结算法。宋朝总结并广泛采用的“四柱结算法”也是我国古代会计的一大杰出成就,使我国的收付记账法得到了进一步的完善。四柱是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,分别相当于我们今天会计核算中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”和“期末结存”。明朝山西商人傅山创建的“龙门账”及其设计的“该+进=存+缴”平衡公式,一般认为是我国最早的复式记账法。“该”、“进”、“存”、“缴”分别相当于我国今天会计核算中的“业主投资和债务”、“收入”、“财产物资和债权”、“支出”。我国从明朝开始采用了以货币作为统一量度,及至嘉靖年间(公元1529年)已采用“盘点表”,并规定了年终盘存制度,这是会

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社,1972年版,第15页

会计核算和管理上的一大进步。清朝民间采用的“三脚账”和“四脚账”，反映了我国会计有从单式记账向复式记账发展的趋势。

商品经济的发展促进了会计的发展。13 世纪到 15 世纪，意大利的地中海沿岸城市，海上贸易兴盛，促进了银行业的发展。广泛的信用交易，需要详细记录和反映债权、债务关系。为了满足这种需要，在佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市先后出现了借贷记账法。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利所著的《算术、几何、比及比例概要》一书出版。书中“簿记论”联系威尼斯工商企业的经济业务，系统地介绍了借贷记账法的具体运用，并从理论上作了阐述。由于该书的出版和传播，对现代会计的发展作出了杰出贡献，卢卡·帕乔利被称为“现代会计之父”。

随着商品经济的进一步发展，新技术的广泛运用，生产日益社会化和企业组织的不断发展，会计的内容、目标、方法和技术也随之发生了较大的变化，现代会计逐步形成了以企业会计为中心的盈利组织会计。第二次世界大战以后，国际贸易和经济协作的进一步发展，企业集团、跨国公司的大量涌现，经营规模越来越大，会计已成为“国际通用的商业语言”。由于市场竞争的加剧，企业会计对内管理的职能有所扩大。加之数学、生产力经济学、计量经济学等科学成果的渗透和利用，事前核算的导入，致使会计从传统的事后记账、算账和报账扩大到事前预测、参与决策和加强事中控制。到 20 世纪 40 年代，形成了财务会计和管理会计两个相对独立的体系。会计技术也从手工操作、机械操作逐步向采用计算机处理数据的方向发展。一国乃至国际范围内的公认会计原则逐步形成体系，会计工作日益规范化，从而使会计的发展进程进入到一个比较完善的现代会计阶段。

新中国成立以后，为了适应社会主义建设的需要，曾建立了与高度集中的计划经济体制相适应的会计模式。随着经济体制改革的深化和对外开放的扩大，1992 年财政部制定实施了《企业会计准则》，建立了反映市场经济发展客观规律的科学的会计体系，这是适应我国发展社会主义市场经济并与国际惯例接轨的一次重大改革，它标志着我国会计摆脱了传统会计模式的束缚，明确了会计发展的方向。随着经济的全球化、一体化的发展，会计的国际化已势在必行，2006 年 2 月我国对会计准则进行全面的修订和补充完善，颁布 39 项会计准则，使我国会计从理论到实务进一步与国际接轨。

从会计发展的历史看，经济越发展，会计越重要。生产的发展不仅要求会计进行数量的核算，还要求会计根据数量的变化，加强对生产过程的管理。管理的内容和形式则由简单的计量、记录、计算发展为主要通过货币形式进行确认、计量、记录、计算和报告，据以对生产过程进行指挥和调节，进而又发展为对生产过程的监督和控制。从会计工作的实践可以说明，会计核算与管理是密切联系的，管理需要核算，核算是为了管理，在核算的基础上进行管理，在核算的过程中加强管理。

综上所述，会计是对核算单位发生的可以用货币计量的经济活动进行核算和监督的一种价值管理活动，是经营管理工作的重要组成部分。

二、会计的作用

（一）核算经济业务，提供财务信息

企业单位发生的能够以价值形式表现的一切经济活动，都要办理会计手续，通过会计核算连续、系统、全面地确认、计量、记录、计算和报告，向有关各方及时提供真实可靠的财务信息。

（二）实行会计监督，维护财经法纪

企业单位的经济活动必须按照国家法律和有关财经纪律允许的范围内进行。通过会计工

作,可以随时查明各项财产的结存情况;了解财产的保管和使用情况,以加强财产管理的责任制;对于不真实、不合法的收支,财会人员可以拒绝办理或向单位行政领导报告,从而有效地保护企业财产的安全,维护财经纪律。

(三) 分析财务状况,考核经济效益

通过会计工作提供的会计信息,可以分析企业单位的财产构成、变现能力、偿债能力;可以考核企业资金、成本、利润等财务指标的升降原因;可以评价企业经济效益和社会效益的高低,并总结经营管理工作中的经验教训,提出改善企业经营管理的意见和措施,以不断提高经济效益。

(四) 预测经济前景,参与经营决策

会计信息是企业单位进行经营决策的重要依据。会计机构和会计人员应根据会计提供的信息及其他有关资料,对经济前景进行分析,结合发展规划作出预测,提出方案,并参与企业单位的经营决策,以发挥会计工作在指导未来经济活动中的积极作用。

第二节 会计的目标和对象

一、会计的目标

会计目标是指通过会计工作所应达到的目的和要求。随着我国经济体制改革的深化,企业所有权和经营权的分离,企业资金来源渠道多样化,投资主体多元化,对会计工作提出了新的要求。企业作为独立的商品生产经营者,要在市场经济的激烈竞争中求生存、谋发展,同时又要维护债权人和投资者的合法利益。因此,通过会计工作进行加工、处理并提供的信息,既要满足企业不断改善经营管理的需要,又要满足债权人和投资者进行决策的需要。

对企业内部来说,会计的目标是:通过参与经营决策,协助企业管理当局制订长期计划,指导和控制当期的经营活动。其重点是管好、用好各项资金,确保资本保值增值,并不断提高获利能力和偿债能力。

对债权人和投资者来说,会计的目标是:正确反映权益关系,及时为债权人和投资者提供企业财务状况、收益及其分配情况的信息,以保证债权人和投资者能够全面分析、评价和预测企业的资产、权益结构、获利能力、偿债能力,并据以作出信贷和投资决策。

可以看出,通过会计工作为有关各方面提供的符合质量要求的会计信息,主要服务于经营决策。决策本身不是目的,正确的决策是为了提高经济效益。

二、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的具体内容。正确掌握会计的对象,才能进一步理解会计的作用和所要达到的目标,才能正确理解和运用会计采用的专门方法。

概括地说,会计的对象是企业单位在生产经营过程中发生的能够以货币计量的经济活动。

我们知道,企业要进行正常的生产经营活动,必须拥有或控制一定数量的财产物资。作为物质基础,这些财产物资都是通过一定的来源和渠道取得的,包括投资者投入和向外单位或个人借入。企业的财产物资投入到生产经营过程中会发生耗费,表现为企业的生产费用、销售费用、管理费用和财务费用等费用支出。企业采购材料、生产产品并通过产品的销售获得收入,将收入同相应的销售成本、销售费用、营业税金及附加进行比较,从而确定企业的利润或亏损,

并将实现的利润按有关政策和规定进行分配。可以看出,企业的生产经营过程一方面表现为实物形态的运动过程,另一方面表现为货币形态的价值运动过程。由于以货币作为统一的计量尺度是会计的基本特征,这就决定了会计的对象不是企业单位生产经营过程中的实物形态的运动,而是以货币形式表现的价值运动。其具体内容的组成项目,称为会计要素。

从企业生产经营过程来看,以货币形式表现的价值运动首先是生产经营资金的筹集。企业通过不同渠道,以不同方式筹集的资金,称为资金来源。资金来源按承担企业经营风险责任和享有企业经营收益的权利不同,分为负债和所有者权益。负债是借入资金来源,企业必须按时还本付息。所有者权益是企业投资者投入的供企业长期使用的资金,属于自有资金来源,投资者享有参与企业利润分配的权利,但当企业资不抵债或发生亏损时,投资者应承担风险。

企业筹集的资金总是以一定形态存在的,如货币形态的现金、银行存款等;实物形态的原材料、低值易耗品、固定资产等,会计上称为资产。随着生产经营过程的进行,企业拥有的各项资产不仅会发生数量上的增减变化,而且会发生形态上的变化。如以存款采购材料、购置设备是从货币形态的资产转化为实物形态的资产,销售产品获得现金、银行存款则是从实物形态的资产转化为货币形态的资产。

企业生产经营过程中以货币表现的经济活动,除了表现为一定数量的资产、负债、所有者权益的形成及其增减变化以外,还表现为费用、收入和利润的形成及其分配过程。费用是一种投入,是资产消耗的货币反映,费用的发生是为了获得收入。以产品销售收入补偿为取得收入而发生的各项成本费用后的差额,就是企业在一定时期内获得的利润。

可以看出,企业会计对象的具体内容,就是企业的资产、负债、所有者权益、费用、收入和利润等基本会计要素及其增减变化的结果。其中,资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态表现,也是“资产负债表”的基本要素;费用、收入和利润是企业生产经营过程的动态表现,也是“利润表”的基本要素。

第三节 会计的基本前提和会计信息质量要求

一、会计的基本前提

会计的基本前提是为了实现会计目标而假定的,所以又称为会计假设,它是对决定会计存在与发展的各种前提条件所作的暂且认定。由于在市场经济环境条件下,存在着诸多不确定的因素,如市场物价的波动、企业的倒闭等,都有可能影响会计工作的正常进行。因此,为向内部管理部门和外部有关各方提供对决策有用的会计信息,发挥会计的作用,有必要对某些不确定因素进行合乎逻辑和事物发展规律的判断,提出假设,从而为会计工作顺利开展提供必要的前提条件,否则,会计工作将无所适从,难以进行。

按照国际会计准则和惯例,公认的会计前提条件主要有会计主体、持续经营、会计期间和货币计量等。

(一) 会计主体

会计主体亦称会计实体,是指独立于财产所有者之外的会计核算单位。明确了会计主体,就能解决为谁核算,核算什么会计事项等问题。因为会计主体假设为会计工作规定了活动的空间范围,即会计事项的处理和会计信息的提供,只限定在一个独立核算的经济实体之内。我国《企业会计准则》指出:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业

本身的各项生产经营活动。”按照这一基本前提,会计核算只反映一个特定企业的生产经营活动,而不包括企业所有者本人或其他企业的经营活动。企业在主体范围内组织会计工作,可以正确计算企业所拥有的资产和承担的债务,正确计算和反映企业的经营成果和财务状况。

会计主体与法律主体(法人)有所不同。所有的企业法人都是会计主体,但会计主体不一定是企业法人。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动会无限期地持续正常进行下去,即在可以预见的未来不会面临破产清算。持续经营假设是在会计主体假设的基础上,对会计工作时间范围所作的限定。

企业将持续经营作为前提,才能对资产、负债按流动性进行分类,并为历史成本计价提供可能;才能按权责发生制原则对费用进行分配和对收益进行确认,对所承担的债务才能在正常生产经营中清偿。

(三) 会计期间

会计期间也称会计分期,是指将会计主体持续不断的生产经营活动在时间上人为地划分为首尾衔接、等间距的期间。企业将会计期间作为前提,才能据以按期结账和编制会计报表,才能及时向企业内部和外部提供会计信息。在我国,会计期间按公历日期从每年的1月1日至12月31日作为一个会计年度,并在此基础上进一步分为季度和月份。

企业将会计期间作为前提,就要求企业对各项费用在各会计期间进行合理分配,对营业收入按期进行合理确认,同时要求各会计期间采用的会计处理方法保持一致,以便进行比较分析。

(四) 货币计量

货币计量是对生产经营过程和结果的计量尺度所作的假设,是指会计信息主要以货币作为统一的计量尺度,并假设币值稳定。企业将货币计量作为前提,才能对会计主体发生的经济活动按历史成本进行连续、系统的记录、计算和综合汇总,才能对不同会计期间的会计信息进行比较、分析和评价。在会计核算中也会涉及实物量度和劳动量度,但只是作为辅助量度使用。

在存在多种货币的情况下,会计主体应确定某一种货币作为记账本位币。我国一般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,但编制会计报表时外币应折算为人民币。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是在会计基本前提确定的基础上,对会计核算工作所提出的一般要求,是会计核算工作的规范,是进行会计处理和编制会计报表的基础。

(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信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

1. 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有

发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

2. 在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

3. 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

(二) 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所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。例如区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,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,会计信息在可靠性前提下,尽可能做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

(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,便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要让使用者有效使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策相关的信息,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求:

1. 同一企业对于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。

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去,预测未来,从而做出决策。但是,满足会计信息可比性要求,并非表明企业不能变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息,可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

2. 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,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,即对于相同或者相似的交易或者事项,不同企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息,以便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况。

(五) 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济现实和实际情况。

企业发生的交易或事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下,会出现不一致。例如,以融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等,因此,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产,列入企业的资产负债表。

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方,没有满足收入确认的各项条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

(六) 重要性

重要性要求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有关的所有重要交易或者事项。

在实务中,如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此作出决策的,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖于职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

(七) 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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,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要求,需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,应当保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等,这些就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

但是,谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

(八) 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面作出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即

在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并编制出财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

在实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理,这样就满足了会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再进行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题,对投资者等财务报告使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡,以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

三、会计核算基础

会计核算基础是指会计主体在进行会计业务处理时对会计要素的确认所采用的原则。会计核算基础可分为两种:一个是权责发生制,另一个是现金制。我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

(一) 权责发生制

权责发生制原则亦称应计基础、应计制原则,是指以实质取得收到现金的权利或支付现金的责任权责的发生为标志来确认本期收入和费用及债权和债务。即收入按现金收入及未来现金收入——债权的发生来确认;费用按现金支出及未来现金支出——债务的发生进行确认,而不是以现金的收入与支付来确认收入费用。

权责发生制是依据持续经营和会计分期两个基本前提来正确划分不同会计期间资产、负债、收入、费用等会计要素的归属,并运用一些诸如应收、应付、预提、待摊等项目来记录由此形成的资产和负债等会计要素。企业经营不是一次而是多次,而其损益的记录又要分期进行,每期的损益计算理应反映所有属于本期的真实经营业绩,收付实现制显然不能完全做到这一点。因此,权责发生制能更加准确地反映特定会计期间实际的财务状况和经营业绩。

(二) 现金制

现金制又称收付实现制或实收实付制,是以现金收到或付出为标准来记录收入的实现和费用的发生。按照收付实现制,收入和费用的归属期间将与现金收支行为的发生与否紧密地联系在一起。换言之,现金收支行为在其发生的期间全部记作收入和费用,而不考虑与现金收支行为相联的经济业务实质上发生与否。

现金制是以款项的实际收付为标准来处理经济业务,确定本期收入和费用,计算本期盈亏的会计处理基础。在现金收付的基础上,凡在本期实际以现款付出的费用,不论其是否在本期收入中获得补偿均应作为本期应计费用处理;凡在本期实际收到的现款收入,不论其是否属于本期均应作为本期应计的收入处理;反之,凡本期还没有以现款收到的收入和没有用现款支付的费用,即使它归属于本期,也不作为本期的收入和费用处理。例如,恒大农业公司 2011 年 6 月份收到 2010 年应收销货款 80 000 元,存入银行,尽管该项收入不是 2011 年 6 月份创造的,但因为该项收入是在 6 月份收到的,所以在现金收付基础上也作为 2011 年 6 月份的收入。这种处理方法的好处在于计算方法比较简单,也符合人们的生活习惯,但按照这种方法计算的盈亏不合理、不准确,所以《企业会计准则》规定企业不予采用,它主要应用于行政事业单位和个体户等。

（三）两种会计核算基础的比较

权责发生制和现金制在处理收入和费用时的原则是不同的,所以同一会计事项按不同的会计处理基础进行处理,其结果可能是相同的,也可能是不同的。例如,本期销售一批价值5 000元的产品,货款已收存银行,这项经济业务不管采用应计基础或现金收付基础,5 000元货款均应作为本期收入,因为一方面它是本期获得的收入,应当作为本期收入;另一方面现款也已收到,亦应当列作本期收入,这时就表现为两者的一致性。但在另外的情况下两者则是不一致的。例如,本期收到上月销售产品的货款存入银行,在这种情况下,如果采用现金收付基础,这笔货款应当作为本期的收入。因为现款是本期收到的,如果采用应计基础,则此项收入不能作为本期收入,因为它不是本期获得的。

综上所述可知,采用应计基础和现金收付基础有以下不同:

1. 因为在应计基础上存在费用的待摊和预提问题等,而在现金收付基础上不存在这些问题,所以在进行核算时它们所设置的会计科目不完全相同。
2. 因为应计基础和现金收付基础确定收入和费用的原则不同,因此,它们即使是在同一时期对同一业务计算的收入和费用总额也可能相同。
3. 由于在应计基础上是以应收应付为标准来作收入和费用的归属、配比,因此,计算出来的盈亏较为准确,而在现金收付基础下是以款项的实际收付为标准来作收入和费用的归属、配比,因此,计算出来的盈亏不够准确。
4. 在应计基础上期末对账簿记录进行调整之后才能计算盈亏,所以手续比较麻烦,而在现金收付基础上期末不要对账簿记录进行调整即可计算盈亏,所以手续比较简单。

第四节 会计的职能和方法

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的职能是随着社会生产力的发展和管理水平的提高而发展变化的。会计的基本职能是会计核算和会计监督。

（一）会计核算

会计核算是指以货币作为统一的计量尺度,对会计主体的经济活动进行确认、计量、记录、计算和报告。其基本程序是:经济业务发生后,取得或填制会计凭证,按审核无误的会计凭证登记账簿,根据账簿资料编制会计报表。通过会计核算,可以正确计算和及时提供资金、成本、利润等经济指标,从而为分析、研究和掌握生产经营过程及其资金运动过程的规律提供依据。长期以来,人们把会计核算只理解为对经济活动的事后核算。事实上,从核算的时间看,它既包括事后核算,又包括事前和事中核算;从核算的内容看,它既包括记账、算账和报账,又包括预测、控制、分析和考核。

（二）会计监督

会计监督是指对企业资金的组织、分配和使用的合法性、合理性和有效性所进行的指导、督促和检查。其基本程序是:确定和掌握标准、检查分析、结果处理。通过监督,可以促使企业自觉地按自然规律、经济规律和法规要求来组织和安排经济活动。

会计核算和会计监督是两个相互联系又相互独立的职能。会计核算职能是基础职能,离开了核算,监督就失去了对象;离开了监督,会计核算工作就会失去方向。只有通过监督,核算

才能发挥应有的作用。在实际工作中,核算和监督又是交叉的,不可分割的。监督职能又寓于核算职能之中,贯穿于核算的全过程,充分发挥会计核算和监督的职能作用,是实现会计目标的保证。

二、会计的专门方法

会计的方法是指用以核算和监督会计的对象,实现会计目标的手段。会计的方法也是随着经济的发展、管理要求的提高以及科技的进步而不断改进和发展的。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成的。会计核算就是记账、算账和报账,是会计工作的基本环节,是会计分析和会计检查的基础;会计分析就是用账,是会计核算的继续和深化,是会计核算资料的具体运用;会计检查就是查账,是会计核算和会计分析的必要补充,是保证会计核算资料和会计分析客观、正确的必不可少的步骤。因此,会计的方法应包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。会计分析的方法和会计检查的方法分别列入“管理会计”、“审计学”等有关课程中讲解,本书只介绍从事会计核算工作所运用的一系列手工数据处理的技术方法。

会计核算的专门方法是对已发生的经济活动连续、系统、全面、综合地进行核算和监督所运用的一系列确认、计量、记录、计算和报告的方法。对企业来说,主要包括:设置会计科目和账户、填制和审核会计凭证、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等专门方法。

1. 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。由于会计对象的具体内容是复杂多样的,要对其进行系统的核算和经常性的监督,就必须对经济业务进行科学的分类,以便分门别类、连续地记录,据以取得多种不同性质、符合经营管理所需要的信息和指标。

2. 填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任,作为记账依据的书面证明。正确填制和审核会计凭证,是核算和监督经济活动财务收支的基础,是做好会计工作的前提。

3. 复式记账

复式记账是指对所发生的每项经济业务,以相等的金额,同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。采用复式记账方法,可以全面反映每一笔经济业务的来龙去脉,而且可以防止差错和便于检查账簿记录的正确性和完整性,是一种比较科学的记账方法。

4. 登记账簿

登记会计账簿简称记账,是以审核无误的会计凭证为依据在账簿中分类、连续地、完整地记录各项经济业务,以便为经济管理提供完整、系统的各项经济业务记录,从而为经济管理提供完整、系统的会计核算资料。账簿记录是重要的会计资料,是进行会计分析、会计检查的重要依据。

5. 成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配生产经营过程中发生的各种费用,以便确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。产品成本是综合反映企业生产经营活动的一项重要指标。正确地进行成本计算,可以考核生产经营过程的费用支出水平,同时又是确定企业盈亏