



普通高等院校“十二五”规划重点教材

会计系列 杨华 总主编



基础会计教程



(第三版)

程晓娟 刘永立 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等院校“十二五”规划重点教材

会计系列 杨华 总主编



基础会计教程



(第三版)

程晓娟 刘永立 / 主编

张明霞 郑素芬 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

基础会计教程 / 程晓娟, 刘永立主编. —3 版. —
上海: 立信会计出版社, 2012. 8
普通高等院校“十二五”规划重点教材. 会计系列 /
杨华总主编
ISBN 978 - 7 - 5429 - 3381 - 2

I. ①基… II. ①程… ②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 183009 号

责任编辑 赵新民
封面设计 周崇文

基础会计教程(第三版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海肖华印务有限公司	
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16
印 张	11.25	
字 数	238 千字	
版 次	2012 年 8 月第 3 版	
印 次	2012 年 8 月第 1 次	
印 数	1—3 000	
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3381 - 2/F	
定 价	24.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

再版总序

当这套丛书 2004 年在立信会计出版社出版发行时,我们的目标是想在多年会计教学经验的基础上写出一套体系完整、避免课程间内容交叉重复、体现我国会计理论与实践最新成果的系列教材,使教师好用,学生易读。多年来,丛书的作者们像呵护自己的孩子一样,根据自己在教学使用中发现的问题和丛书使用者反馈的意见和建议,利用每次再印刷出版的机会,不断补充、改进和提升教材体系的内容,使其日臻完善。几年来,丛书在全国数十所大学本科使用,受到教师和学生的认可,累计发行量已达到 20 余万册,这使得我们既感到欣慰,又感到责任重大,更具有了进行再版修订的愿望和动力。

早在 2006 年新企业会计准则颁布实施之际,我们就已经对教材内容进行了重大的修改,使之能够符合新准则的精神和要求。然而,会计学科是一个富有挑战和不断变化的理论体系。一方面,任何经济环境的变化都会使会计反映的内容和方法发生相应的改变;另一方面,经济运行方式的变化如果不能深刻改变会计核算和监督的方式,则其变化就将是彻底的本质上的变化,难以实现变化的目标,正可谓“经济越发展,会计越重要”。尤其是,我国会计准则制定起步晚、跨度大、使用对象成分复杂,运行的最初四年是准则与实务磨合的四年,也是会计理论研究成果丰富的四年。2007 年美国次贷风险发生,引发全球性金融危机,对会计核算准则,尤其是金融会计准则和公允价值计量模式也产生重大冲击,企业合并、长期股权投资、金融工具及金融风险的列报、公允价值的披露、保险合同会计处理、财务报表中引入其他综合收益、分部报告等实务发生了重要变化,财政部印发了企业会计准则相关解释,国际财务报告准则部分项目也作了修改。这次丛书修订,将全面反映经济环境变化而引致的会计核算原则的变化,以及我国会计准则解释的最新内容,说明相关变化如何影响到会计实务操作的各个方面。

此外,再版修订在原有的《基础会计教程》、《财务会计教程》、《管理会计教程》、《财务管理教程》、《成本会计教程》、《银行会计教程》的基础上,还将增加《税务会计教程》、《会计学教程》和《审计》教材,使丛书的体系更加完整。其中,《会计学教程》是基础会计学与财务会计学的合并本,适合于非财会专业本科学生和非专业财会人员学习使用,区别于财会专业学生和从业人员必修的《基础会计教程》和《财务会计教程》,使他们在较短的时间里

就能掌握会计的基本理论和技术。

本套丛书是众多人士共同努力的结果,包括那些数年来勤勤恳恳工作在教学科研第一线的主编和参与编写的人员,不断提出问题促进我们思考的学生们,历次出版的编撰人员和支持我们工作的家人们,在此一并表示真诚的感谢。在本套教材的编写中,我们学习和参考了大量的相关著作、教材和文献,在此谨向有关作者深表谢意。同时,由于作者理论水平和实际工作经验所限,书中缺点、错误在所难免,敬请专家和读者批评指正,并积极与我们合作。

杨 华

2012. 8

jiaocaixiugai@126. com

前 言

《基础会计教程》是会计专业的基础课程,也是财经类各专业的基础课程。学好基础会计才能为学习和应用各种专业会计和中、高级财务会计打下坚实的基础。

本书以现代会计理论的最新研究成果和《会计法》为指导,以最新的企业会计准则体系为依据,综述了会计的含义、假设、要素等基本理论;全面系统地论述了以借贷复式记账原理为核心,包括会计科目、账户、借贷复式记账、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报表在内的会计核算方法体系和基本程序;在主要章节中,穿插讲授了企业常见的经济业务的会计处理。

会计是一门技术性、应用性很强的学科。在该书的编写过程中,注重经验的积累和知识的更新,力求将会计基础理论和方法的最新研究成果和实践经验反映在该书的各个章节中。该书主要有以下特点:一是理论以够用为度,正确处理基础会计与财务会计的内容交叉;二是突出应用性、实践性和会计方法的完整性,将理论解释和技术应用有机地结合起来,通过大量精选的实例诠释枯燥的理论;三是结构严谨,语言精练准确,同时又不失通俗易懂,便于学生理解并掌握会计的基本理论知识和会计核算的各种基本方法;四是重视图表的应用,通过大量直观的图形和表格使学生对相关知识点一看就懂、一目了然。

本书主编程晓娟、刘永立,副主编张明霞、郑素芬、程晓娟负责第一、第二和第三章的编写;刘永立负责第四、第六、第七、第八、第九章的编写。张明霞负责第五章的编写;郑素芬负责第十章的编写。本书适用于经贸院校本科会计专业和非会计专业“基础会计学”课程的教材,也可以作为财会人员和其他人员自学和参加会计资格考试的参考资料。

刘永立

目 录

第一章 总论	1
第一节 什么是会计	1
第二节 会计对象、职能及假设	7
第三节 会计信息质量要求	9
第四节 会计准则	13
第二章 会计要素	16
第一节 会计要素的定义	16
第二节 权责发生制与收付实现制	25
第三节 会计要素的确认和计量	26
第四节 会计要素的报告	30
第三章 会计科目与账户	32
第一节 会计科目	32
第二节 账户	40
第四章 复式记账	47
第一节 会计等式	47
第二节 借贷复式记账法	50
第五章 借贷记账法应用	59
第一节 金融资产	59
第二节 存货	61
第三节 固定资产	67
第四节 负债	71
第五节 所有者权益	77
第六章 会计凭证	80
第一节 原始凭证	80

第二节 记账凭证	88
第三节 会计凭证的传递和保管	94
第七章 会计账簿	97
第一节 会计账簿的种类和设置	97
第二节 会计账簿的内容、启用与登记	100
第三节 账簿的核对与更正	108
第四节 结账的程序和方法	113
第五节 会计账簿的更换与保管	118
第八章 账务处理程序	120
第一节 记账凭证账务处理程序	120
第二节 汇总记账凭证账务处理程序	136
第三节 科目汇总表账务处理程序	141
第九章 财产清查	144
第一节 财产清查的概念和分类	144
第二节 财产清查的一般程序和方法	146
第三节 财产清查结果的处理	150
第十章 财务报告	157
第一节 概述	157
第二节 资产负债表	159
第三节 利润表	166
第四节 所有者权益变动表	168

第一章 总 论

本章概要

本章概括阐述会计的一些基本理论问题,如会计的本质,会计的产生、发展及定义,会计的对象、职能、假设,会计信息的内容与质量要求以及会计准则等。理解并掌握这些基本理论问题,对学习会计具有重要意义。

第一节 什么是会计

会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法和程序,对经济交易或事项进行连续、系统、综合的核算和监督,提供经济信息,参与预测决策的一种管理活动。

在现实经济生活中,数量最庞大、需要会计人员最多的是企业。因此,会计的概念应侧重于从企业的角度理解。

一、企业

所谓企业,是指以盈利为目的而从事生产经营活动,为社会提供商品、服务的经济组织。按照企业所属行业的不同,可以分为工业企业、农业企业、建筑企业、交通运输企业、邮电企业、商业企业、外贸企业等。

企业必须依法按一定的组织形式成立。按照我国法律,企业组织形式可以是个人独资企业、合伙企业、公司制企业。

个人独资企业,简称独资企业,是指由一个自然人依照《中华人民共和国个人独资企业法》在中国境内设立,全部由个人出资,全部资产为投资人所有的营利性经济组织。

合伙企业,是指自然人、法人和其他组织依照《中华人民共和国合伙企业法》在中国境内设立的,由两个或两个以上的合伙人订立合伙协议,为经营共同事业,共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险的营利性组织。

公司制企业,是指由投资人(自然人或法人)依照《中华人民共和国公司法》出资组建,有独立法人财产,自主经营、自负盈亏的法人企业。公司分为有限责任公司和股份有限公司。有限责任公司,又称有限公司,是指根据《中华人民共和国公司登记管理条例》规定登记注册,由股东共同出资,每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任,公司以其全部资产对其债务承担责任的经济组织。

股份有限公司,简称股份公司,是指以公司资本为股份所组成的公司,股东以其认购的股份为限对公司承担责任的企业法人。由于所有股份公司均须是负担有限责任的有限

公司(但并非所有有限公司都是股份公司),所以一般合称“股份有限公司”。当提及“股份有限公司”时,是仅指股份公司,还是指股份公司和有限责任公司的合称,应根据具体的语言环境作出判断。在本教材中,股份有限公司仅指股份公司。

二、企业的经济活动及其特征

企业依法成立后,就形成了一个法律主体,可以依法开展经济活动,并承担相关的法律责任。企业的经济活动可以分为生产经营活动、筹资活动及投资活动。生产经营活动包括生产活动和经营活动。生产活动指工业产品的研发、设计、制造及农林牧产品的种植、养殖等活动。经营活动指销售商品(劳务)及购买商品(劳务)等活动。筹资活动指从企业的所有者或银行等企业的债权人那里获得企业所需资金等活动。投资活动指企业建造、购买生产经营所需要的土地、厂房等活动。企业的经济活动具有如下方面的特征。

(一) 可持续性

企业的生产经营活动一般会按照既定的目标持续下去,在可以预见的将来,不会面临破产清算。这是绝大多数企业所处的正常状况。但也有不少企业由于种种原因无法持续经营下去而不得不申请破产。可见,企业经济活动可持续性仅仅是一个假设,简称持续经营假设。

(二) 循环性

在可持续经营的企业里,企业的经济活动具有循环性。以产品制造企业为例,企业先用现金购买材料,再把材料加工成产品,最后把产品卖出后又收回现金,从而实现了现金—材料—产品—现金的生产经营循环。企业从银行借款后,到期必须还本付息,从而形成借款—还款的筹资循环。企业在进行投资活动时,在投入期发生现金流的净流出,在回报期一般会发生现金流的净流入,从而形成现金—投资—现金的投资循环。

(三) 周期性

周期性是指企业经济活动的不断循环。企业的经济活动在完成一个循环后,往往又开始一个新的循环,这种连续不间断的循环,就是企业经济活动的周期性。周期性是以企业生产经营的可持续性和循环性为前提的。面临破产清算的企业生产经营活动难以继续循环下去,因此也将失去周期性。

企业完成一次生产经营活动循环所需要的时间,叫做一个周期。不同的企业,其生产经营活动的周期长短往往不同。例如,水稻从播种到收获需要半年,则每半年为一个周期;若需要一年半,则每一年半为一个周期。又如,工业企业分批组织产品的生产,一批产品从投料到完工需要一个月,则一个月为一个周期。有的企业生产经营的周期可能很长。例如,大型水电站的建设可能需要几十年。

(四) 可计量性

为了了解经济活动的规模和结果,可以用货币或其他量度单位(时间单位、实物单位)对各项经济活动进行计量。比如,企业交税、借款及还款等只能以货币为计量单位;企业购买材料、设备的计量既要用货币单位计量,又要用实物单位计量;对生产工人完成的工作量既可以使用实物计量单位,也可以使用劳动时间计量单位。

在以货币为计量单位时,理论上要求不同时期的币值应该保持不变,以保持计量结果的准确性和有用性。然而,与其他计量尺度不同,货币作为一种特殊的商品,其本身的价值是变动的。具体表现为货币的购买力是经常波动的。在通货膨胀期间,货币的购买力下降;在通货紧缩的情况下,货币的购买力上升。不过,在货币的购买力波动不大的情况下,可以合理假定以货币为计量单位,不会对会计信息的有用性造成大的影响。这就是币值稳定假设。

(五) 可记录性

可记录性是指企业经济活动的过程及成果可以以书面或电子的形式记录下来,以便于企业的利益相关者进行分析、考核、监督等。企业的利益相关者主要是企业的所有者,此外还包括:管理人员、职工、债权人、国家、行业协会、教育机构、媒体、政治团体、宗教团体、工会、竞争对手、供应商、客户、社区、公众等。

三、会计的特征

从会计的定义可以看出,会计具备以下几个主要特征。

(一) 会计计量以货币为主要计量单位

会计是用货币或其他量度单位计量各项经济业务及其结果的过程。其特征是以数量(主要是以货币单位表示的价值量)关系来确定物品或事项之间的内在联系,或将数额分配于具体事项。其关键是计量属性的选择和计量单位的确定。会计计量应坚持三个基本质量标准:

(1) 同质性。即会计计量所揭示的数量关系应与被计量的物品或事项的内在数量关系保持一致。例如,把企业的厂房和生产用的材料混合在一起计量就缺乏同质性。

(2) 证实性。即在给定条件相同时,不同的会计人员对同一客体的计量应得出相同的结果,也就是计量结果可以互为证实。例如,企业的一台设备由甲来计量是 100 万元,若由乙按同样的方法和标准来计量也应该是 100 万元。

(3) 一致性。即计量方法的使用要保持前后期的一致性,以免使用者对计量信息产生误解。

(二) 会计具有专门的方法和程序

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法,一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。本教材只讲述会计核算的方法,至于会计分析方法和会计检查方法将在其他课程中讲述。

会计核算方法是会计方法中最基本的方法。会计核算的主要方法有:设置账户,复式记账,填制和审核凭证,登记会计账簿,成本计算,财产清查,编制会计报表。

以上会计核算的七种方法,虽各有特定的含义和作用,但并不是独立的,而是相互联系,相互依存,彼此制约的。它们构成了一个完整的方法体系。在会计核算中,应按一定的程序正确地运用这些方法。一般的程序是:在经济业务发生后,按规定的手续填制和审核凭证,并应用复式记账法在有关账簿中进行登记;一定时期的期末,还要对生产经营过程中发生的费用进行成本计算和财产清查,在账证、账账、账实相符的基础上,根据账簿的

记录编制会计报表。

(三) 会计具有核算和监督的基本职能

会计的职能是会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能是会计人员对会计事项进行的核算和监督,简称会计核算和会计监督。

1. 会计核算

会计核算是对会计事项进行确认、计量、记录和报告的总称。会计核算也称会计反映,是以货币为主要计量尺度,对会计主体经济活动的价值方面进行的反映。它主要是指对会计主体已经发生或已经完成的经济活动进行的事后核算,也即会计工作中记账、算账和报账的总称。会计核算具有不同于统计核算、业务核算等其他经济核算的特点:

(1) 以货币为主要计量尺度,具有综合性。会计要反映和监督会计内容,需要运用多种计量尺度,包括实物尺度(如千克、吨、件等)、劳动尺度(如工时、工日等)和货币尺度,而尤以货币尺度为主。实物尺度和劳动尺度能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中的劳动消耗,对核算和经济管理都是必要的,但这两种尺度都不能综合反映会计的内容。综合性是会计的一个主要特点,会计以货币作为综合计量尺度,通过会计的记录就可以全面地、系统地反映和监督企业、行政单位和事业单位的财产物资、财务收支、生产过程中的劳动消耗和成果,并计算出最终财务成果。所以,在会计核算过程中尽管已经运用了实物尺度和劳动尺度进行记录,但还必须以货币尺度综合地加以反映。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计对经济业务的核算必须是完整、连续和系统的。所谓完整是指会计核算对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录,不允许遗漏其中的任何一项。所谓连续是指对各种经济业务应按其发生的时间,按顺序、不间断地进行记录和核算。所谓系统是指对各种经济业务要进行分类核算和综合核算,并对会计资料进行加工整理,以取得系统的会计信息。

(3) 会计核算要以凭证为依据,并严格遵循会计规范。会计记录和会计信息讲求真实性和可靠性,这就要求企业、行政单位和事业单位发生的一切经济业务,都必须取得或填制合法的凭证,以凭证为依据进行核算。在会计核算的各个阶段都必须严格遵循会计规范,包括会计准则和会计制度,以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性和一致性。

2. 会计监督

会计监督是指会计人员进行会计核算的同时,对会计事项的真实性、合法性和合理性进行审查。

(1) 会计信息的真实性,也称客观性,是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果。它要求会计事项的确认应当以实际已经发生的经济业务为依据,一切会计记录都应当做到有凭有据,可以查验。同时作为会计核算结果的财务会计报告应当根据合法的会计账簿进行编制,不能凭空捏造,也不能出现账簿系统与财务会计报告不相符合的情况。

(2) 合法性。会计监督是法律赋予会计的权力。它要求会计在法律范围内,监督各项经济活动,严格按照国家的财经制度进行,每一步骤、每一重大决策必须符合法律规范。这是我国会计属性的重要表现,也是保证经济健康发展的必要条件。会计监督受法律保护。

(3) 合理性。所谓合理,就是要符合客观经济规律的要求。任何违背客观经济规律的经济活动,会计都有权而且应当及时加以制止和纠正。会计人员必须保证会计资料真实、完整、准确,对不符合规定的原始凭证不予受理,对不符合财务制度规定的支出也有权予以拒绝。会计把好这一关,是经济活动正常运行的重要保证。

会计监督按监督实行的时间,可以分为事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是对将要发生的经济活动进行会计监督;事中监督是对正在发生的经济活动进行会计监督;事后监督是对已经发生的经济活动进行会计监督。事前监督与事中监督有利于及时发现问题、及时采取补救措施,防患于未然;事后监督便于全面、真实、准确地检查经济活动的全过程,提高会计监督的准确性。因此,应结合具体情况,灵活选择监督的方法。

3. 会计核算与会计监督的关系

会计核算与会计监督之间是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有会计核算所提供的各种信息和资料,会计监督就失去了客观的依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有会计核算,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,就不能充分发挥会计在经济管理中的作用。

四、会计的本质

会计的本质是会计本身所固有的、决定其性质和发展的根本属性。和任何事物的本质一样,会计的本质也是通过现象来表现的,必须透过现象去把握。

在中外会计界,人们对会计本质的认识历来存在分歧。综合起来,主要有以下几种观点:① 管理工具论。该观点认为会计是管理经济活动的一种工具。② 艺术论。该观点认为会计是一种记录、分类和总结企业的交易并报告和解释其结果的艺术。③ 信息系统论。该观点认为会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。④ 管理活动论。该观点认为会计是一种经济管理活动,其本身具有管理的职能。

(一) 管理工具论

这种观点在我国 20 世纪 50~80 年代比较流行。持这种观点的人认为,不能把会计和会计工作混为一谈,会计是从事会计工作的手段,它是一个独立的方法体系。这个方法体系是人们长期从事会计实践的经验总结,把它再用于会计实践,才表现为会计工作。

(二) 艺术论

这种观点认为会计是一种记录、分类和总结一个企业的交易并报告其结果的艺术。在 20 世纪 70 年代前的相当长一段时期内,这种观点在西方国家比较流行。美国注册会计师协会所属的名词委员会于 1953 年发表的第 1 号“会计名词公报”,对会计所下的定义是:“会计是一种艺术,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易或者事项,以有意义的方式且以货币来表示,予以记录、分类和汇总并解释由此产生的结果。”该公报还对上述定义

中涉及的“艺术”一词作了解释:“艺术有一部分是科学。但艺术还包括会计人员运用其知识,以解决特定问题的那种创造性的技巧能力。”在这个意义上才说会计是一种艺术。

1941年,美国会计师协会(AIA)所属会计名词委员会的《会计名词公报》第1号《复查与提要》(Review and Resume)指出:“会计是一种技术(Art),是关于诚实有效和以货币形式记录、分类、汇总具有财务性质的经济业务和会计事项,以及说明其经营成果的技术。”

(三) 信息系统论

1966年,美国会计学会在纪念该学会成立50周年的文献《论会计基本理论》中提出会计基本上是一个信息系统。所谓会计信息系统论,不过是运用信息系统论的观点,重新认识、界定会计的本质。1980年,余绪缨教授首先明确提出会计是一个信息系统,后经葛家澍教授等的论文加以阐发,明确了会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统的观点。两位教授给会计所下的定义是“旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。这种观点逐步被学术界所接受,并与管理活动论共同被列为我国20世纪80年代有关会计本质讨论的两大主流派观点。

信息系统论具体来说,具有以下含义:① 会计作为信息系统,并不直接参与管理,而是通过提供会计信息为管理提供咨询服务。② 以提供信息为主的反映是最主要的职能,且将整个会计程序分为确认、计量、记录和报告四个环节。③ 会计信息系统是由会计、信息、系统三个概念组成的。所谓会计是财务会计和管理会计,是企业主要的信息来源。

(四) 管理活动论

在1980年中国会计学会成立大会上,阎达五教授与杨纪琬教授合作发表了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的学术论文,首次提出了“会计管理”概念,视会计为一种管理活动。后来,阎达五教授继续深入研究,并于1985年和1987年分别出版了《会计理论专题》和《责任会计的理论和实践》两本专著,标志着会计管理理论的初步形成。

管理活动论既否定了会计是一种应用技术的看法,又否定了会计是一种管理经济的工具的看法,转而强调会计具有反映和监督的双重职能。具体表现为:① 会计是一种社会关系,是人们自觉地运用经济规律并通过特定的技术程序管理实际经济活动的一个社会环节。② 现代会计是经济管理的重要组成部分,本身具有经济管理的职能,明确了它在国家经济管理与企业经营管理中的地位和作用。会计应当而且必须提供相关人士所需的信息,但更重要的是在于信息生成前的预测和决策以及信息反馈过程中的控制。因此,提供信息是手段,而控制管理才是真正的目的。

本教材接受会计是一项管理活动的观点,承认会计具有反映和监督的双重职能,但本教材服务的对象主要是第一次接触会计的读者,因此更强调会计的反映职能,即核算职能,从这个意义上讲,本教材同时接受会计是一个信息系统的观点。

第二节 会计对象、职能及假设

一、会计对象

对会计对象的理解可以从一般和具体两个方面予以把握。会计的一般对象是再生产过程中的价值方面,即资金运动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成,它包括多种多样的经济活动,会计并不能核算和监督再生产过程的所有方面,而只能核算和监督可以用货币表现的那些方面。所以一般认为再生产过程中的资金运动是会计的一般对象。

会计的具体对象是指会计核算和监督的具体内容。根据《中华人民共和国会计法》的规定,会计核算和监督包括如下方面的具体内容。

(一) 会计核算的具体内容

- (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) 会计监督的具体内容

- (1) 对会计凭证、会计账簿和会计报表等会计资料进行监督,以保证会计资料的真实、准确、完整、合法。
- (2) 对各种财产和资金进行监督,以保证财产、资金的安全完整与合理使用。
- (3) 对财务收支进行监督,以保证财务收支符合财务制度的规定。
- (4) 对经济合同、经济计划及其他重要经营管理活动进行监督,以保证经济管理活动的科学、合理。
- (5) 对成本费用进行监督,以保证用尽可能少的投入,获得尽可能多的产出。
- (6) 对利润的实现与分配进行监督,以保证按时上交税金和进行利润分配等。

二、会计假设

会计假设是开展会计核算工作的基本前提,包括:会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设以及货币计量假设。

(一) 会计主体假设

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。在企业,会计主体是指会计工作为其服务的企业,通常为公司制企业,即有限责任公司和股份公司。会计主体明确了会计工作特定的空间范围。

企业作为会计主体与法律主体是有区别的。在我国,拥有独立法人地位的企业都必

须进行会计核算,因此,法律主体必然是一个会计主体。但一个没有独立法人地位的分公司或企业分部也可能进行独立会计核算,所以,会计主体不一定是法律主体。

【例 1-1】 张三开了一家一人独资企业,该企业不是法律主体,若需要、且能够进行独立会计核算则是会计主体;否则,将不构成会计主体。

【例 1-2】 张三和李四合伙开了一家合伙企业,该企业不是法律主体,若需要、且能够进行独立会计核算则是会计主体;否则,将不构成会计主体。

【例 1-3】 某上市公司拥有一家工厂并控制一家商场,该工厂不独立承担法律责任,不是法律主体,但需要独立进行会计核算;该商场独立承担法律责任,且独立进行会计核算。在这里,有三个会计主体:上市公司、工厂及商场;但仅有两个法律主体:上市公司和商场。

通过上面的三个例子说明,会计主体与法律主体并非一一对应的关系。

(二) 持续经营假设

持续经营假设是指如果不存在明显的反证,一般都认为企业将无限期地经营下去。反证是指表明企业的经营将在可以预计的时刻结束的迹象和事实。

持续经营假设是假定企业的经营活动在可预见的将来会继续下去,不拟也不必终止经营或破产清算,可以在正常的经营过程中变现资产、清偿债务。可预见的将来通常是指资产负债表日后 12 个月。

之所以要对企业的持续经营作出假定,一个主要的原因是,如果缺乏这项假设,会计核算的许多原则如权责发生制、划分收益性支出与资本性支出等将不能够应用;另一个原因是企业在持续经营状态下和处于清算状态时所采纳的会计处理是不同的,比如,对固定资产的会计处理在持续经营下可以采纳实际成本法,而在清算状态下则只能采取公允价值如市价、评估价值等;对于持续经营下在财务报表中存在的一些本期支出,但收益期间延伸至以后各期间的预付性费用,如长期待摊费用等,在清算状态的财务报表中将不复存在,主要是因为它们并不代表任何的支付能力。

(三) 会计分期假设

会计分期假设,亦称会计期间假设,是指将企业川流不息的经济活动人为地划分为若干个相等的区间,在连续反映的基础上,分期反映企业某一期间的经营活动和成果。会计期间明确了会计工作特定的时间范围。

我国《企业会计准则》规定:会计期间采用历年制,一般应从公历 1 月 1 日开始,12 月 31 日结束,又称会计年度。

除了会计年度以外,我国的会计期间还有:月度、季度、半年度。小于一个完整会计年度的报告期间称为会计中期。

会计期间的最后一天叫做会计期间截止,简称会计截止。例如,我国会计年度的会计截止是 12 月 31 日。

确定会计截止,对会计事项进行分期,有利于会计人员防止混淆不同时期的会计事项,特别是发生在会计期初、期末的事项,以便正确反映企业某一期间的经营活动和成果。

需要说明的是,世界各国的会计年度并不相同。除了采用历年制外,还有如下一些不同的方式:

(1) 采用4月1日至次年3月31日制。例如:丹麦、加拿大、英国、印度、印度尼西亚、伊拉克、日本、科威特、新加坡、尼日利亚等。

(2) 采用7月1日至次年6月30日制。例如:瑞典、澳大利亚、孟加拉国、巴基斯坦、菲律宾、埃及、冈比亚、加纳、肯尼亚、毛里求斯、苏丹、坦桑尼亚等。

(3) 采用10月1日至次年9月30日制。例如:美国、海地、缅甸、泰国、斯里兰卡等。

(4) 其他类型。阿富汗、伊朗:3月21日至次年3月20日;尼泊尔:7月16日至次年7月15日;土耳其:3月至次年2月;埃塞俄比亚:7月8日至次年7月7日;阿根廷:11月至次年的10月;卢森堡:5月至次年4月;沙特阿拉伯:10月15日至次年10月14日。

(四) 货币计量假设

货币计量假设是指当会计对持续经营的会计主体进行核算时,是以采用币值稳定的货币进行综合计量为前提的。

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,该系统采纳复式簿记原理进行相关账务处理。复式簿记的一个必备条件就是采纳统一的货币进行计量。因为只有货币才具备可加总性,才能够将各种经济活动综合地反映出来,否则不同属性项目之间的加总就变得毫无意义。货币计量假设包括两个层次:一是货币计量单位;一是货币的币值稳定与否。

货币计量的基础是假定用于经济事项的货币价值稳定不变,但并非绝对不变,只是其波动幅度不足以影响用它来计量的会计事项的结果。在物价剧烈变动的情况下,相同的货币量在不同的时间代表不同的购买力。同时期的商品,尽管在会计账簿、报表中有详细的反映,但却是一堆没有综合意义和可比价值的数据的罗列,丧失了会计信息应有的可比性和综合性。

第三节 会计信息质量要求

会计作为一项管理活动,离不开会计信息系统的支持。会计信息系统提供的信息首先应满足会计管理工作对会计信息质量上的要求。这些要求主要包括会计信息质量的可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

会计信息质量的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带来误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到如下几点:

(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