



21世纪高职高专规划教材·财会系列

会计学基础

李贻玲 汪洪波 编著



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

URL: <http://www.phei.com.cn>

21 世纪高职高专规划教材·财会系列

会计学基础

李贻玲 汪洪波 编著

電子工業出版社·

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书以我国目前基本形成的最新会计基本法规、制度体系为导向,介绍了会计学的基本理论、基本方法和基本技能,主要内容有:会计科目和账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、会计报表等。本书突出了高职高专教育要求的实用技能的培养,以大量账务实例与账务处理说明相结合,内容全面系统,重点突出,通俗易懂,实用性强。

本书作为一本会计学的入门教材,主要供高职高专院校财会、管理、经济等专业的学生使用,也可作为各类财会培训学校的教材,从事会计工作的广大财会人员也可将其作为学习参考用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,翻版必究。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/李贻玲,汪洪波编著. - 北京:电子工业出版社,2001.6

21 世纪高职高专规划教材·财会系列

ISBN 7-5053-6585-1

I. 会… II. ①李…②汪… III. 会计学 - 高等学校:技术学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 16702 号

丛 书 名: 21 世纪高职高专规划教材·财会系列

书 名: 会计学基础

编 著: 李贻玲 汪洪波

责任编辑: 何 瑞

排版制作: 电子工业出版社计算机排版室

印 刷 者: 北京东光印刷厂

装 订 者: 三河市新伟装订厂

出版发行: 电子工业出版社 <http://www.phei.com.cn>

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

经 销: 各地新华书店

开 本: 787×980 1/16 印张: 17.5 字数: 383 千字

版 次: 2001 年 6 月第 1 版 2002 年 4 月第 2 次印刷

书 号: ISBN 7-5053-6585-1
F·186

印 数: 5 000 册 定价: 22.00 元

凡购买电子工业出版社的图书,如有缺页、倒页、脱页、所附磁盘或光盘有问题者,请向购买书店调换;
若书店售缺,请与本社发行部联系调换。电话 68279077

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分。近年来,高职高专教育有了很大的发展,为我国的现代化建设事业培养了大批急需的各类专门人才,为经济发展和社会进步起到了重要作用。

高职高专教育不同于其他传统形式的高等教育,它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的,德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才,学生应在掌握必要的基础理论和专门知识的基础上,重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能,因而对应这种形式的高等教育教材也应有它自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育对教学改革和教材建设的需要,在国家教育部的指导下,电子工业出版社在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教学研究与教材出版编委会”(以下简称“教学研究与教材出版编委会”),旨在研究高职高专的教学改革与教材建设,规划教材出版计划,以推动教育部策划的“21世纪高职高专规划教材”的出版工作。“教学研究与教材出版编委会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的普通高校、高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院,而教材的编者和审定者则均来自于从事高职、高专和成人高等教育教学与研究工作的第一线的优秀教师和专家。

为推动教育部策划的“21世纪高职高专规划教材”的出版工作尽快实施,“教学研究与教材出版编委会”对高职高专教材的出版进行了规划。规划教材覆盖了计算机、通信、电子电气、财会和管理等专业的主要课程,主要面向课程包括基础课和专业主干课。这些教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写,适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院使用。

“教学研究与教材出版编委会”根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的文件精神,力求规划教材能够反映高职高专课程和教学内容体系改革方向,按照突出应用性、实践性的原则重组系列课程教材结构;力求教材能够反映当前教学的新内容,突出基础理论知识的应用和实践技能的培养。教材中的基础理论以应用为目的,以必要、够用为度,在专业课程教材的内容设计上加强了针对性和使用性;教材内容尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法,以利于学生综合素质的形成和科学思维方式和创新能力的培养。

编写高职高专教材是一个新课题,希望全国高职、高专和成人高等教育院校的师生在教学实践中积极提出意见与建议,并及时反馈给我们,以便我们对已出版的教材不断修订、完善,与大家共同探索我国高职高专教育的特点和发展道路,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新与高职高专教育配套的高质量教材。

全国高职高专教学研究与教材出版编委会

E-mail: heruir@phei.com.cn

前 言

随着知识经济时代的到来,随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善,近年来,我国加快了会计改革的步伐。特别是具体会计准则的陆续出台以及新的《中华人民共和国会计法》、《企业会计制度》的颁布,都对进一步规范会计行为,保证会计资料的真实、完整,加强财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序具有重要的现实意义。

为了顺应形势需要,我们在总结多年教学实践经验的基础上,以目前我国基本形成的会计法规体系为导向,编写了这本《会计学基础》。在编写过程中力求做到紧密结合新制度和新准则,教材内容全面系统、重点突出、体系新颖、实用性强、通俗易懂。

本书作为一本会计学的入门教材,对会计学的基本理论、基本方法和基本技能作了较全面系统的阐述,对一些重点、难点进行了详细的剖析和说明。考虑到本书是为初学者今后继续学习财务会计、成本会计等专业课打基础的,因此,在编写时特别注意了课程内容的衔接。此书主要供高职高专院校财会、管理、经济等专业的学生使用,也可作为各类财会培训学校的教材,以及从事会计工作的广大财会人员学习参考用书。

本书由太原大学李贻玲撰写第一、二、三、四、五、十章,太原大学汪洪波撰写第六、七、八、九、十一章。

由于我们水平有限,书中错误和疏漏之处在所难免,欢迎读者批评指正。

编著者

2001年4月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计的对象	3
第三节 会计法规体系	7
第四节 会计核算方法	13
第五节 会计的目标	17
第二章 会计科目和账户	19
第一节 会计科目	19
第二节 账户	24
第三章 复式记账	28
第一节 复式记账概述	28
第二节 借贷记账法	33
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	45
第四章 借贷记账法在公司、企业中的运用	51
第一节 资金投入的核算	52
第二节 原材料购进的核算	55
第三节 产品生产的核算	59
第四节 产品销售的核算	73
第五节 利润形成及分配的核算	80
第六节 资金退出的核算	86
第五章 账户按用途和结构的分类	100
第一节 盘存类账户	100
第二节 资本类账户	101
第三节 结算类账户	102
第四节 损益类账户	103
第五节 成本计算类账户	104
第六节 跨期摊提类账户	105
第七节 计价对比类账户	105
第八节 财务成果类账户	106
第九节 调整类账户	106
第六章 会计凭证	111

第一节	会计凭证概述	111
第二节	原始凭证	112
第三节	记账凭证	119
第四节	会计凭证的传递和保管	125
第七章	会计账簿	129
第一节	会计账簿概述	129
第二节	会计账簿的登记	133
第三节	记账的规则	139
第八章	编制报表前的准备工作	145
第一节	编制报表前的准备工作的意义和内容	145
第二节	期末账项调整	146
第三节	工作底稿	150
第四节	对账和结账	155
第五节	财产清查	159
第九章	会计报表	174
第一节	会计报表概述	174
第二节	资产负债表	176
第三节	利润表	185
第四节	现金流量表	190
第五节	会计报表的报送、汇总和审批	204
第六节	财务分析	207
第十章	账务处理程序	218
第一节	账务处理程序的意义及种类	218
第二节	记账凭证账务处理程序	219
第三节	科目汇总表账务处理程序	221
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	251
第五节	日记总账账务处理程序	254
第六节	多栏式日记账账务处理程序	256
第十一章	计算机会计的特点	259
第一节	计算机会计概述	259
第二节	计算机账务处理程序的特点	261
第三节	计算机会计系统的特点及新《会计法》对会计电算化的要求	267
参考文献		271

第一章 总 论

第一节 会计的含义

一、会计的概念及特点

会计是应人类生产实践和经营管理的客观需要而产生并发展起来的。会计作为一种社会现象,作为一项记录、计算和汇总工作,它产生于管理的需要,并且一开始就以管理的形式出现。作为一种经济管理活动,会计与社会生产发展有着不可分割的联系,会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要,社会愈发展,会计愈重要。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,对于生产中的消耗与成果的关系,在任何社会形态中都是共同的。人们进行生产活动时总要力求以最小的劳动耗费来取得最大的劳动成果,提高经济效益。为达到此目的,人们在社会生产中除了不断采用新技术、新工艺,还必须加强经营管理,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、分析和比较,借以掌握生产活动的过程和结果,促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字和文字的结合,它计量经济过程中占有的财产物资及劳动消耗,通过价值量的变化来描述经济过程,评价最终的经济效果。

在原始社会,人们为了计算生产成果和生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记事”或凭人们的记忆来进行的,在文字产生以后,人们对物质资料生产与耗费开始了文字记载,于是就产生了会计。奴隶社会和封建社会的会计主要是用来核算和监督政府的财政开支,为官方服务。随着商品货币经济的发展,特别是在欧洲产业革命以后,由于资本主义生产的发展,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,更需要由会计来反映和监督生产过程。这期间会计主要表现有以下特点:一是广泛地利用货币作为价值尺度进行价值核算;二是广泛采用复式记账法。这两种方法的使用标志着近代会计有一套比较完整的核算方法。人类发展到现在,全球信息化、经济全球化使作为“国际商业公共语言”的会计的内涵及外延不断丰富和发展。现代会计的概念可以表述为:会计是以货币作为主要计量单位,以凭证为依据,用一系列专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计按其包括的对象不同,分为财务会计与管理会计。财务会计主要是向企业外部关系人提供有关企业财务状况及经营成果和资金变动情况等有关信息。它侧重于过去的信息,旨在为有关各方提供所需信息。管理会计主要侧重于向企业经营者和内部管理机构提

供企业经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息,它侧重于未来信息,旨在为内部管理部门提供数据。

会计的主要特点是进行价值核算和管理,用货币来反映各单位开展经济业务活动的情况。各单位的经济活动大量表现为购买原材料、建造厂房、购买机器设备、进货等实物运动,而且这些实物可以用不同的计量单位进行计量,如以吨、千克等计量单位表示重量,以米、千米等计量单位表示长度,以台、件、个等计量单位表示数量等,这不仅使这些实物之间在量上不具有可比性,而且也给会计上的计量、计算和管理带来很多困难。因此,为了全面、客观、准确地反映和体现单位的生产经营活动、业务收支状况等经营业务活动的情况,客观上需要用一种统一的计量单位作为各种实物的计价量度,进行会计核算,而货币作为商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,所以会计核算选择了货币作为会计核算的计量单位。

二、会计的基本职能

会计是随着生产的发展,逐渐从生产职能中分离出来的一种管理职能,其本质是对一定单位的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告,并通过所提供的会计资料作出预测、参与决策、实行监督,旨在实现最优经济效益的一种管理活动。会计的基本职能是进行会计核算,实行会计监督。

(一)会计核算

核算是会计的首要职能,它是以货币为主要计量单位,对各单位的经济业务活动或者预算执行情况及其结果进行连续、系统、全面的记录和计算,并据以编制会计报表,它要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。具体包括两层含义:一是各单位的一切经济业务,即所有涉及资金运动或者资金增减变化的事项,都必须办理会计手续,进行记录、计算,以保证会计记录和反映的完整性;二是各单位的会计核算,必须以实际发生的经济事项为依据,既不能遗漏、隐匿或者篡改已经发生的经济业务事项,更不得以实际没有发生的虚假事项进行会计核算。

会计核算应贯彻真实性原则,即会计主体提供的会计信息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,如实反映会计主体的财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、项目完整、手续完备、资料可靠。真实性原则是对会计核算工作和会计信息提供的最基本的质量要求,同时也是保证会计信息使用者利用会计信息进行正确决策的基本前提。具体要求是:会计核算的原始资料要客观真实,会计核算的过程要真实可靠,会计报告要具有可验证性。

会计核算内容包括:

- 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、基金的增减和使用;

- ⑤ 收入、支出、费用、成本的计算；
- ⑥ 财务成果的计算和处理；
- ⑦ 需要办理会计核算、进行会计核算的其他事项。

（二）会计监督

会计监督是会计的另一基本职能,也是我国经济监督体系的重要组成部分。在社会主义市场经济条件下,必须加强会计监督。活而有序的社会主义市场经济要求各单位的经济活动在法律、法规、制度允许的范围内进行,任何违法活动都是市场经济国家所不允许的。为了促进有序竞争和有效配置资源,必须实行有效的会计监督,规范会计工作,打击违法行为,保证会计资料质量,为投资者、债权人、社会公众以及政府宏观调控部门提供真实、准确的会计资料,为维护社会主义市场经济秩序服务。

会计监督分为内部监督和外部监督。其中外部监督又分为国家监督和社会监督。在我国已形成了三位一体的会计监督体系。各单位应建立健全内部会计监督制度。建立内部会计监督制度应当符合下列要求:

- ① 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;
- ② 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;
- ③ 财产清查范围、期限和组织程序应当明确;
- ④ 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上才有可能提供可靠的资料作为监督依据;同时,也只有搞好会计监督保证经济业务按规定要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

随着生产力水平的提高,社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除了上述职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经济业绩等功能。

第二节 会计的对象

一、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。凡是能够以货币表现经济活动的特定对象,都是会计所核算和监督的内容。而以货币表现经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大的差异。下面以工业企业为例说明资金运动的过程。

由于工业企业的资金运用是资金的循环与周转的过程,所以工业企业的资金运动包

括资金投入、资金的循环与周转、资金退出三部分。

资金的投入:工业企业要进行生产经营,必须拥有一定的资金,这些资金的来源包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分。前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料并支付职工的工资等。这样投入的资金最终构成企业的流动资产、非流动资产和费用。

资金的循环和周转:工业企业的经营过程包括供应、生产、销售三个阶段。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,同时发生原材料消耗费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费,还将发生企业与职工之间的工资结算关系、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,发生有关支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,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。综上所述,资金的循环就是从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、产品资金,最后又回到货币资金的过程。资金周而复始的循环称为资金的周转。

资金的退出:包括偿还各项债务、上缴各项税金、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。

上述资金运动的三个阶段构成了开放式的运动形式,是相互支持、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润分配等;没有资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业的进一步发展。

二、会计要素及会计等式

(一)会计要素

资金运动的三个阶段是会计核算对象的抽象化,那么会计的具体核算对象就是会计要素,即会计要素是对会计对象进行的基本分类。包括资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润。

1. 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

公司、企业从事生产经营活动,必须具备一定的物质资源,或者说物质条件。在市场经济条件下,这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房设备、原材料等,它们统称为资产,它们是公司、企业从事生产经营活动的物质基础。此外,还包括那些不具备物质形态,但有助于生产经营活动的专利、商标等无形资产,也包括对其他单位的投资。而且随着知识经济时代的到来,后者在资产总额中的比例还将提高。

资产具有下列特征:

① 资产必须被企业拥有和控制;

② 必须能以货币计量；

③ 必须是能为企业带来经济效益的经济资源。

资产可以有多种分类,比较常见的是按流动性以及按有无实物形态来划分。资产按流动性进行分类,可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。流动资产一般是指那些在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,如应收账款、存货等。长期投资、固定资产和无形资产的变现周期往往在一年以上,通常称为长期资产或非流动资产。资产按有无实物形态进行分类,可以分为有形资产和无形资产。如存货、固定资产为有形资产,而专利权、商标权都属于无形资产。

2. 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行的该义务预期会导致经济利益流出企业。

它具有下列特征:

① 负债必须是企业拥有或可供公司、企业自主支配的经济资源来偿付过去交易和事项所引起的偿付义务；

② 负债必须有确切的收款人和偿付日期,或者收款人和偿付日期可以合理地估计确定。

负债按其流动性可以分为流动负债和长期负债。预期将在一年(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务属于流动负债,如短期借款、应付账款等。除此以外为长期负债,如长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

它具有下列特征:

① 除非发生减资、清算,企业不需要偿还给所有者；

② 企业清算时,所有者权益只有在清偿完所有的债务后才可能还给所有者；

③ 所有者凭借所拥有的权益能参与利润的分配。

所有者权益按其构成不同可以分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

4. 收入

收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益总流入。

收入具有下列特点:

① 收入是从企业的日常活动中产生的,如工商企业销售商品、提供劳务的收入。

② 收入可以表现为企业资产的增加,如增加银行存款、形成应收账款;也可能表现为企业负债的减少,如以商品和劳务抵偿债务;也可能同时引起资产的增加和负债的减少,如销售商品抵偿债务,同时收取部分现金。

③ 收入将引起企业所有者权益的增加。

收入按企业所从事的日常活动的性质有三种来源：一是对外销售商品；二是提供劳务；三是让渡资产的使用权。收入按日常活动在公司、企业所处的地位，还可以分为主营业务收入和其他业务收入。

5. 费用

费用是企业为销售商品、提供劳务等日常生活中所形成的经济利益的流出。

与收入相对应，费用具有下列特点：

① 费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的经济利益的流出。

② 费用可以表现为资产的减少，如耗用存货；也可能引起负债的增加，如负担利息；或者同时表现为资产的减少和负债的增加。

③ 费用可以表现为所有者权益的减少。

费用按其收入的关系，可以分为营业成本和期间费用两部分。其中营业成本又包括主营业务成本和其他业务成本；期间费用包括管理费用、营业费用和财务费用。

6. 利润

利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。它具有下列特征：利润最终表示为企业的经营成果，其数量由收入与费用的差额确定。

(二) 会计等式

以上六项会计要素反映了资金运动的静态和动态两个方面，具有紧密的相关性，表现为以下两个会计等式：

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

资产来源于权益，两者必然相等。

资产 = 权益

任何企业为了实现其经营目标，都需要拥有一定数量与结构的、具有未来经济效益的经济资源，这些经济资源表现为资产。而资产在企业的来源渠道不外乎两种：一种是由债权人提供，另一种是由所有者提供。既然企业的债权人和所有者为企业提供了全部的资产，就应该对企业的资产享有要求权，这种对企业资产的要求权，在会计上总称为权益。其中属于债权人的部分称为“负债”，属于所有者的部分称为“所有者权益”。

可见，资产表明企业拥有什么经济资源和拥有多少经济资源，权益则表明谁提供了这些经济资源，谁对这些经济资源拥有所有权。资产与权益之间存在着互相依存的关系。没有资产就没有有效的权益，同样，企业所拥有的资产也不能脱离权益而存在。在某一特定时间，从相对静止状态来看，资产总额与负债及所有者权益合计必然相等，用公式表示为：

资产 = 负债 + 所有者权益

资产、负债及所有者权益是三个资金运动相对静止状态的会计要素。它们存在的恒等关系是复式记账的理论基础和编制资产负债表的依据。

2. 收入 - 费用 = 利润

企业一定时期内所获得的收入扣除所发生的各项费用后，即表现为利润。

收入、费用及利润构成利润表的基本框架。另一方面企业的各项资产经过一定时期的

影响,将发生一定的耗费,生产出特定种类和数量的产品,产品销售后获得货币收入,收支相抵后确认为当期损益,因此收入、费用及利润是资金运动显著变动状态的要素。

上述会计等式,是对各会计要素的内在经济关系利用数学公式所做的概括表达。会计等式随着企业经营所处的期间不同,会存在不同的表现形式。在企业经营期初,由于会计要素只有资产、负债和所有者权益,因此其公式为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

随着企业的经营,收入和费用的逐步发生,就会出现“收入—费用=利润”这一反映经营成果的会计等式,将其与期初会计等式合并后,表现为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

这是一个既体现企业财务状况,又反映财务成果的综合会计等式。到了会计期末,利润按规定作出分配和归属后,有些减少了企业的资产,有些暂未减少企业资产而形成企业负债,有些未减少企业资产而成为所有者权益的增加,因此,会计等式将重新变为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个期末会计等式就是下期期初会计等式,将继续随着企业经营而变化。

第三节 会计法规体系

会计要依法对上述的会计对象进行核算和监督。我国目前已基本形成了以会计法为中心的包括会计法律、会计行政法规和会计规章为内容的会计法规体系。

下面将介绍构成会计法规体系的一些基本内容。

一、会计法

会计法属于会计法律范畴。它与各级国家权力机关、国家行政机关、国家审判机关、国家法律监督机关以及各类社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织的关系十分密切。

对会计法的理解,有广义和狭义之分。广义的会计法是指国家权力机关和行政机关制定的各种会计规范性文件的总称,包括会计法律、会计行政法规、会计规章等。狭义的会计法是指国家最高权力机关通过一定立法程序颁发施行的会计法律,即《会计法》。

新中国第一部《会计法》诞生于1985年1月21日,它是我国社会主义会计立法取得的重大成果,标志着我国的会计工作进入了社会主义法制化的新时期。它的实施,特别是1993年进行修改并重新发布后,对强化会计法制,规范和加强会计工作,维护社会主义经济秩序,充分发挥会计职能作用有着显著的促进作用,有力地保证了会计改革和发展。随着社会经济环境的变化和不断发展,会计工作面临着许多新的问题,同时从会计工作实际的情况看,也需要不断强化会计法律武器,来治理整顿所存在的突出问题,如会计秩序混乱、会计信息失真等。为此修订后的《会计法》已于1999年10月31日由第九届全国人大常委会第十二次会议审议通过,由国家主席江泽民以第二十四号主席令公布,自2000年7月1日起施行。

修订后的《会计法》共 52 条,分别对立法目的、适用范围、基本原则、会计核算、公司和企业会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等作了规定。

二、会计假设及一般原则

会计假设及一般原则是企业会计准则(基本会计准则)的基本内容,属于会计行政法规范畴。

(一)会计假设

1. 会计主体

会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位。会计主体假设要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。会计主体的主要意义在于:它将特定主体的经济活动与该主体所有者、企业职工个人和其他单位的经济活动区别开来。从而明确了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。应当注意的是,会计主体与法律主体并非是对等的概念,法人可以作为会计主体,但会计主体不一定是法人。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的目标持续经营下去。在可预见的未来,该会计主体不会破产清算。这一基本前提的主要意义在于:它可使会计原则建立在非清算基础之上,从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。企业一旦进入破产清算,持续经营基础将为清算基础所取代。

3. 会计分期

会计分期就是将企业的经营活动人为划分为若干个时间间隔,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认会计期末的资产、负债、所有者权益,编制会计报表。根据《企业会计准则》的规定,“会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的截止时间采用公历日期。《会计法》第十一条规定:会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。它与我国的计划年度、财政年度或预算年度相一致。这一基本前提的主要意义在于:界定了会计信息的时间段落,它是众多会计原则的理论基础。

4. 货币计量

货币计量是指在会计核算中,以货币作为统一计量单位。《会计法》规定:“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单位,可以选择其中一种货币作为记账本位币,但是编制的财务报告应当折算为人民币。”这一基本假设的主要意义在于:确认了以货币为主要的、统一的计量单位,为各项会计原则的确立及会计的价值核算奠定了基础。

(二)会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。

1. 客观性原则

客观性原则又称为真实性原则,是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业财务状况和经营成果。会计必须根据审核无误的原始凭证,采用特定的专门方

法进行记账、算账、报账,保证所提供的会计信息内容完整、真实、可靠。

2. 相关性原则

相关性原则又称为有用性原则,是指会计信息应当满足投资者等有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

3. 可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。这一原则规定便于从横向上对同一时间不同企业的会计信息进行相互比较和分析,为有关决策提供可比的信息。

4. 一贯性原则

一贯性原则又称一致性原则,是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中予以说明。这一原则规定便于从纵向上对同一企业前后各期会计信息进行相互比较和分析,预测企业的发展趋势。

5. 及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行。会计信息除了保持其真实性、可靠性外,还应当保持信息的时效性。会计信息的及时性与其真实性、可靠性同等重要。

6. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。

7. 权责发生制原则

权责发生制原则是指会计核算应当以权责发生制为基础。凡属于本期的收入和费用,无论款项是否收付,均应计入本期损益;凡不属于本期的收入和费用,即使款项已经收付,也不应计入当期损益。这一记账基础又称为应收应付制,是确认损益的一项重要制度。它与收付实现制相对应。

8. 配比原则

配比原则是指一定时期的收入应当与该收入相关的成本、费用相互配比并在同一会计期间记账,以便正确确认当期损益。

9. 谨慎原则

谨慎原则是指在资产计价及损益确定时,如果有两种或两种以上的方法和金额可供选择时,应选择使本期净资产和利润较低的方法和金额。亦即资产计价时从低,负债估价时从高;不预计任何可能的收益,但如果合理的有基础可以估计时,应预计可能发生的损失和费用。

10. 历史成本原则

历史成本原则是指各项财产物资,除按国家有关规定所允许的方法进行调整外,原则上均应当按照取得时的实际成本计价。

11. 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当

作为收益性支出,计入本会计年度损益;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出,例如固定资产、无形资产及其他资产的支出,应分期计入相关年度的损益。

12. 重要性原则

重要性原则是指对于重要的交易或事项,应当单独、详细反映;对于不重要、不会导致投资者等有关各方决策失误或误解的交易和事项,可以合并、粗略反映,以节省提供会计信息的成本。

三、具体会计准则

具体会计准则同基本会计准则一样也属于会计行政法规范畴。

为了适应社会主义市场经济发展的需要,进一步规范会计行为,提高会计信息质量,尤其是上市公司的会计行为和会计质量,财政部自 1997 年以来已经制定并发布了下列具体会计准则:

- ①《关联方关系及其交易的披露》,本准则规范关联方关系和关联方交易的披露。
- ②《现金流量表》,本准则规范现金流量表的编制方法及其应提供的信息。
- ③《资产负债表日后事项》,本准则规范企业资产负债表日后事项的会计核算和相关信息披露。
- ④《债务重组》,本准则规范企业债务重组的会计核算和相关信息披露。
- ⑤《收入》,本准则规范企业在销售商品、提供劳务、他人使用本企业资产交易中形成的收入的会计核算和相关信息披露。
- ⑥《投资》,本准则规范投资的会计核算和相关信息披露。
- ⑦《建造合同》,本准则规范建造承包商建造工程合同的会计核算和相关信息披露。
- ⑧《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》,本准则规范企业会计政策变更、会计估计变更以及会计差错更正的会计核算和相关信息披露。
- ⑨《非货币性交易》,本准则规范企业非货币性交易的会计核算和相关信息披露。

四、会计机构和会计人员

会计机构和会计人员的设置属于会计基础工作规范的内容,属于会计规章范畴。

(一)设置会计机构和会计人员的意义

要做好会计工作,除了通过会计法和会计准则规范外,还必须科学地设置会计机构,合理地配置会计人员。这些是各单位充分发挥会计作用的前提条件。

会计机构是各单位贯彻执行财经法规,制订和执行会计制度,组织领导和办理会计事务的职能机构。会计人员是各单位中直接从事会计工作的专职人员。会计机构与会计人员是各单位会计工作的主要承担者,在加强会计基础工作中起着关键性的作用。因此,建立健全会计机构,配备与本单位工作要求相适应的、具有较高业务素质的会计人员,是做好会计工作,充分发挥会计职能作用的组织保障。