



普通高等教育“十二五”应用型本科规划教材·专业课(经管)系列

基础会计

中国高等教育学会 组织编写

主编 辛林

JICHU KUAIJI



中国人民大学出版社



普通高等教育“十二五”应用型本科规划教材·专业基础课系列

基础会计

中国高等教育学会 组织编写

主 编 辛 林

副主编 林 玲 林晓薇

中国人民大学出版社

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 辛林主编; 中国高等教育学会组织编写. —北京: 中国人民大学出版社, 2014. 8
普通高等教育“十二五”应用型本科规划教材·专业课(经管)系列
ISBN 978-7-300-19693-0

I. ①基… II. ①辛…②中… 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 (2014) 第 205393 号

普通高等教育“十二五”应用型本科规划教材·专业课(经管)系列

基础会计

中国高等教育学会 组织编写

主 编 辛 林

副主编 林 玲 林晓薇

Jichu Kuaiji

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京密兴印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2014 年 10 月第 1 版

印 张 13.25

印 次 2014 年 10 月第 1 次印刷

字 数 306 000

定 价 26.50 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

如果从会计提供的信息来看，人们可以将会计的本质看作是一个经济信息系统。如果从经济管理角度来看，人们又可以将会计的本质理解成一种经济管理活动。但无论如何，会计已经成为国际通用的商业语言和经济语言，连同会计信息已经成为各市场主体进行市场交易和运作的重要媒介。会计工作已成为经济管理工作的重要组成部分，在现代经济管理和经济全球化过程中发挥着越来越重要的作用。

自从我国颁布了 39 项企业会计准则（2006 年颁布）之后，我国的企业会计准则体系已经建立并正式实施。2014 年我国又修订了很多准则，如今我国的会计准则与国际趋同，有效地提高了会计信息质量，会计整体水平已获得极大提高。

基础会计是会计类课程体系中最基础的部分，是进一步学习会计其他相关课程，甚至是财经类、管理类课程体系中不可缺少的理论基础，也是进行会计实务和会计实践不可缺少的方法与技能基础。学好基础会计对提高会计理论水平、会计实务方法、会计基本技能都有着重要意义。

本书强调基础性和应用性，主要有下列一些特点：

1. 以我国颁布的《企业会计准则》为依据，按照学生由浅入深、循序渐进地认识规律来安排总体结构和章节内容，尽可能用通俗易懂的语言来阐述会计的基本原理、基本技术和基本方法。

2. 突出会计分录编制方法，较早地进入编制会计分录和填写会计凭证等技术性学习，以较多的实务案例来模仿会计操作以及技能学习。

3. 课时安排紧凑，条块衔接自然。

4. 本书增加一个附录，目的在于教学上可根据实际情况选用。一般说来，在讲述采购业务或销售业务时，适当补充一些涉及增值税的核算有利于学生掌握比较完整的购销核算，有助于学习后续财务会计等课程。

5. 课程内容上不越位、下不掉底。既不将属于财务会计或成本会计等后续

课程的内容下拉，也不将本书要求过于放低。本书适合做为应用型财经类本科学生一个学期的课程教材。

本书由福州外语外贸学院的部分老师编写。辛林教授担任主编，负责全书的写作大纲和编写组织工作，初稿完成后，负责全书修改和统稿。各章节的编写分工如下：第一章由辛林执笔；第二章由林仁灶执笔；第三章由陈汉龙执笔；第四、第七章由林玲执笔；第五、第六、第九章由高慧执笔；第八章和附录部分由林晓薇执笔。在编写过程中，我们得到了福州外语外贸学院的大力支持和会计实务界以及其他会计老师的大力支持。在此一并致谢。

由于时间仓促，加上我们的水平有限，书中的内容安排和语言表述等方面都可能存在不足或错误，望读者和同行批评指正。

编者

2014年6月

福州外语外贸学院

教师信息反馈表

为了更好地为您服务，提高教学质量，中国人民大学出版社愿意为您提供全面的教学支持，期望与您建立更广泛的合作关系。请您填好下表后以电子邮件或信件的形式反馈给我们。

您使用过或正在使用的我社教材名称		版次	
您希望获得哪些相关教学资料			
您对本书的建议（可附页）			
您的姓名			
您所在的学校、院系			
您所讲授的课程名称			
学生人数			
您的联系地址			
邮政编码		联系电话	
电子邮件（必填）			
您是否为人大社教研网会员	<input type="checkbox"/> 是，会员卡号：_____		
	<input type="checkbox"/> 不是，现在申请		
您在相关专业是否有主编或参编教材意向	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		
	<input type="checkbox"/> 不一定		
您所希望参编或主编的教材的基本情况（包括内容、框架结构、特色等，可附页）			

我们的联系方式：北京市西城区马连道南街 12 号
中国人民大学出版社应用技术分社
邮政编码：100055
电话：010-63311862
网址：<http://www.crup.com.cn>
E-mail：smooth.wind@163.com

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计含义与职能	3
第三节 会计假设与信息质量要求	5
第四节 会计要素与会计等式	9
第五节 会计要素的确认、计量及其他要求	13
第六节 会计方法	17
第二章 会计科目、账户和借贷记账法	20
第一节 会计科目	20
第二节 会计账户	27
第三节 借贷记账法	31
第四节 会计分录	35
第五节 试算平衡	38
第三章 企业主要经济业务核算	42
第一节 企业主要经济业务概述	42
第二节 资金筹集业务的核算	44
第三节 供应过程业务的核算	52
第四节 生产过程业务的核算	60
第五节 销售过程业务的核算	70
第六节 利润形成与分配业务的核算	78
第四章 会计凭证	93
第一节 会计凭证概述	93
第二节 原始凭证	94
第三节 记账凭证	102
第四节 会计凭证传递与保管	109

第五章 账户分类	111
第一节 账户分类的意义	111
第二节 账户按经济内容分类	112
第三节 账户按用途或结构分类	114
第六章 会计账簿	122
第一节 会计账簿概述	122
第二节 会计账簿的设置与登记	125
第三节 对账与错账更正	137
第四节 结账	145
第五节 会计账簿的更换和保管	147
第七章 财产清查	149
第一节 财产清查概述	149
第二节 财产清查方法	151
第三节 财产清查结果账务处理	159
第八章 会计报表	163
第一节 会计报表概述	163
第二节 资产负债表	166
第三节 利润表	176
第四节 其他报表概述	181
第九章 账务处理程序	184
第一节 账务处理程序概述	184
第二节 记账凭证账务处理程序	185
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	186
第四节 科目汇总表账务处理程序	193
第五节 其他账务处理程序	198
附录 增值税及其会计处理简介	202
主要参考文献	205

总 论

第一节 会计的产生与发展

人类的吃、穿、住、用、行都要消耗物质资料，这些物质资料无疑来自人类的生产劳动。生产劳动是人类赖以生存和发展的必要活动。通过生产劳动，产生了作为劳动成果的物质财富，但同时也发生了劳动耗费，包括人力耗费和物力耗费。人类总是希望用有限的劳动创造出尽可能多的物质财富。这种愿望需要通过有效的管理才有可能实现，于是就有了劳动耗费与劳动成果的计算、记录以及必要的监督，由此自然产生了会计。可见，会计是伴随人类的生产劳动而产生的，是人类生产发展到一定阶段的必然产物，它随着生产发展而发展，并且不断完善。

在漫长的会计发展历史长河中，会计发展除了萌芽阶段之外，大致经历了三个主要阶段：古代会计、近代会计和现代会计。

一、古代会计

15 世纪以前的会计通常称为古代会计。中国古代会计主要服务于奴隶主和封建王室赋税征收、财政支出及其财产保管，因此那时的会计也常称为官厅会计。

据历史文字记载，早在公元前 1029 年至公元前 221 年左右，西周和春秋战国时期就已有会计存在和“会计”称谓。按《周礼》记载，当时天官下设司会，“逆群吏之治而听其会计”，并且已经形成了以“出”、“入”为记账符号的单式记账法。

秦始皇统一中国后，建立了统一货币和统一度量衡，从而促进了会计发展。秦代以“出”和“入”为记账符号的记账方法已经相当普及。到了唐朝时期，这种单式记账法更

加完善，并以“入一出=余”为基本特征的“三柱结算法”也已流行。唐朝还发布专门的法律，对会计报告、记账都做出相应的规定。从法律高度规范会计报告的期限、会计账目以及会计保管等工作。

宋朝商业繁荣、商贸经济发达，特别是发明了世界上最早的纸质货币——“交子”之后，更是促进了会计的发展。宋朝还创立了“旧管+新收-开除=实在”这一“四柱结算法”，并采用“收”、“支”等记账符号，产生了账簿思想。宋朝的会计报告方法为我国簿记的收付记账法建立了理论依据。宋朝还建立了我国历史上第一个独立的会计政府组织——“三司会计司”，总核天下财赋收入，提高会计机构地位。

明朝的官厅会计中，大量吸收了民间会计中的收支记账法，使官厅会计与民间会计所用记账方法逐渐统一。收支记账法源于宋代，普及于明代，直到“中华民国”时期，仍然一脉相承，相沿不改。

两河流域，底格里斯河流域和幼发拉底河流域，以及古老的尼罗河流域和其他古代大河流域都是古代文明的发源地，也是最早形成以单式簿记为主要方法的会计核算体系的流域。10世纪之后，欧洲工商业中心城市大量兴起，商业贸易快速发展。到11世纪末至12世纪，意大利的威尼斯、热那亚、佛罗伦萨和法兰西的马赛、那劳阿里等城市里的商人积聚了大量资本，并陆续投入手工业、商业等领域，进一步促进了这些领域的发展。12世纪至13世纪，诸如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等地很快成为资本主义经济产生的基地。13世纪至14世纪，随着国际贸易的发展，以威尼斯为中心的地中海贸易区形成，威尼斯开始成为东西方贸易的中心，从而极大地促进了西式簿记崛起，为借贷复式记账法奠定了基础。

二、近代会计

明末清初，中国出现了一种新的记账方法——“龙门账法”。这种方法是“以四柱结算法”原理设计出的一种适合于民间商业的会计核算方法，其要点是将全部账目划分为进、缴、存、该四大类。按现代会计语言，“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指资产并包括债权，“该”指负债并包括业主投资。四者的关系是：该+进=存+缴，或进-缴=存-该。由此，产生了具有赢利或亏损的账目计算和平衡关系。“龙门账”的诞生标志着中式簿记开始由单式记账向复式记账的转变。到了清代，在“龙门账”的基础上设计发明了“四脚账法”。其特点是：注重经济业务的收方（即来方）和付方（即去方）的账务处理，不论现金收付事项或非现金收付事项（转账事项）都在账簿上记录两笔，即记入“来账”，又记入“去账”，而且来账和去账所记金额必须相等。这种记账法的基本原理已含有更多的西式复式记账法成分。但是，在清末，随着西式会计的引入，中式会计开始趋于衰落。

1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》问世，标志着近代会计的开始。书中载述的复式簿记是会计史上的里程碑，会计学上也因此而将15世纪划为近代会计开始，帕乔利为此获称“近代会计之父”。15世纪之后，新航路开辟，也同时导致殖民侵略，加上第一次工业革命促进社会生产力的提高，也促进世界经济市场形成并不断扩大。复式簿记方法更是在世界范围内传播，许多国家都先后继承与发展

了意大利的复式簿记实务与理论，形成会计史上的“帕乔利时代”。复式簿记取代了单式簿记，实现了由古代会计发展阶段向近代会计发展阶段的重大转变。

三、现代会计

第二次世界大战之后，特别是 20 世纪 50 年代以后，垄断资本主义高度发展催生了跨国公司的产生与发展；发行债券和发行股票等国际融资和筹资活动更是突破了国家或地区的界限；资本输出，资本市场国际化也不断提高；各类跨国公司、股份制企业等现代企业得到迅速发展；国际贸易和国际投资急剧增加，这些都极大促进了会计发展。在这样一个国际背景下，国际会计准则委员会的成立也就成为必然。

会计作为国际通用的商业语言和经济语言，会计信息已经成为各市场主体进行市场交易的重要媒介，在经济全球化过程中发挥着越来越重要的作用。国际会计准则不仅能够减少各国会计准则的制定成本，而且还能够促进国际会计的协同，促进国际投资的发展。为实现会计国际化，国际会计准则委员会采取在原则上力求统一，在具体会计处理程序和方法上力求灵活多样，以便不同的国家尽可能接近会计准则的基础上进行选择。在国际会计准则的促进下，各个国家或地区都先后相应制定或确定符合本国或本地区经济发展水平的会计准则，按会计准则进行会计核算和报告，有效地提高了会计信息质量、提高国家会计整体水平。

在经济全球化条件下，企业内外部的经济管理趋向复杂，甚至可能超越国界，超越地域，企业的经济管理不仅考虑现在，还需要预计未来，需要会计部门提供更为准确、更加有用的会计信息，以满足多方的需要。会计工艺和计算机信息技术的结合，会计处理的电算化，会计信息网络化都极大促进了会计处理复杂事项或交易的速度和能力。由此，现代会计产生了专门针对内部经济管理需要而提供会计信息的会计分支，这就是以“管理会计”为中心的对内会计，和专门针对外部会计信息使用者进行经济决策而提供会计信息的会计分支，这就是以“财务会计”为中心的对外会计。

总而言之，会计发展经历了作为生产职能附带部分到独立的经济管理部门的演变过程，经历了从单式簿记到复式簿记的发展过程，经历了由简单到复杂，由低级到高级的不断发展和完善的过程。会计是适应生产活动和经济发展的需要而产生的，经济越发展，越需要会计。

第二节 会计含义与职能

人们对会计的发展有不尽相同的看法，致使会计至今尚无一个统一的定义。如果从会计提供的信息来看，人们可以将会计的本质理解成一个经济信息系统。这是将企业或者一个经济组织内对所有经济活动所进行的记账、算账和报账过程看作是经济信息的收集、分类、处理、输出的过程，会计就是这样一个收集、分类、处理和输出信息的有机整体。如果从经济管理角度来看，人们可以将会计的本质看作是一个经济管理活动。将企业或者一个经济组织内所有经济活动进行核算和监督过程看做是一项经济管理过程，会计工作被认

为是一项经济管理工作，会计机构是一个特殊的经济管理机构。

无论如何看待会计，在一定经济环境下，会计职能与会计作用都是会计本身所固有的，是会计的本质特征（如货币计量等）和经济管理需要综合作用的结果。所谓会计职能就是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计作用是指在一定的经济环境下实现会计职能将要产生的效果。

一、会计职能

会计的基本职能是反映职能和监督职能。

会计的反映职能是指按照会计准则的要求，采用一定的程序和专门方法，全面、系统、连续地将一个企业或一个经济组织内所发生的所有会计事项反映出来，并通过会计报告将会计信息提供给相关使用者以进行经济决策。会计的监督职能是指按照国家的法律法规，以及企业或经济组织内编制的计划预算、规章制度等对各项经济活动的合法性、合理性、可行性以及有效性进行审核、控制，使其达到预定的目标。

（一）反映职能

具有如下特点：

（1）以货币为主要计量单位，综合反映企业或经济组织内的经济活动情况，为会计信息使用者提供决策有用的可靠信息。对于经济活动的计量，通常可以有货币计量、实物计量和劳动计量等多种计量形式。但唯有货币计量可以抛开不同事物的区别，用统一的价值尺度综合反映事物的本质。

（2）会计反映的是企业或经济组织内部过去已经发生的经济活动。过去发生的经济活动有据可查，这些证据形成反映经济活动的原始依据，因此真实可靠。作为会计信息使用者可以建立在这些真实的会计信息上进行经济预测和经济决策。

（3）会计反映具有连续性、系统性和全面性。连续性表明时间上没有间断，表明反映经济活动是连续的，逐年逐月，序时进行；系统性表明会计反映是有序进行的，分门别类和科学系统的；全面性表明会计反映的内容是完整的，没有遗缺，所有经济活动都能得到反映的。

（二）监督职能

具有如下特点：

（1）会计监督具有强制性和严肃性。国家的相关法律，特别是会计法赋予会计机构和会计人员具有依法监督经济活动的权利。对企业或经济组织内所有经济活动，都要按照相关法律法规以及计划规定等进行审核、监督，以保证经济活动正常有序、财产物资安全可靠，投资者、债权人的权益不受损失，国家的财经法规得以遵守执行。

（2）会计监督具有连续性和完整性。由于会计反映是连续不断的，会计监督也要求是不间断，以保证每一项经济活动都能在会计的监督之下进行。会计监督完整性要求监督不留死角，会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的经济活动上，而且还应体现正在进行的经济活动以及尚未发生的经济活动上，包括事前监督、事中监督和事后监督。

会计反映职能与会计监督职能是紧密结合、相辅相成。反映职能是监督职能的基础，监督职能是反映职能的保证。缺乏监督的反映没有意义，没有反映的监督根本就是“虚”的，监督无从谈起。

随着经济发展，会计的职能也随之拓展。从原先的反映与监督的基本职能拓展到控制、分析、预测以及参与决策等其他职能。这就是，在现代会计上，会计的职能已经超出基本职能要求，特别是现代企业，其经济活动极其复杂，对会计信息要求越来越高。通常要求会计在反映经济情况，监督经济活动的基础上，增加了控制经济过程，分析经济效果，预测经济前景和参与经济决策等职能。

二、会计作用

会计作用是指在一定的经济环境下实现会计职能将能产生的效果。按目前会计实践来看，会计主要有如下五个方面的作用：

- (1) 为国家经济进行宏观调控，制定有效的经济政策、货币政策和税收政策等提供会计信息。
- (2) 为企业投资者、债权人以及所有需要会计信息的外部机构和社会公众提供会计信息。
- (3) 为企业或经济组织内部进行经济管理提供会计信息。
- (4) 监督企业或经济组织内部进行合法、合理、合规地经济活动，保证资产安全和完整。
- (5) 监督投资者、债权人的权益不受损失。

三、会计含义

如果从会计职能和会计作用来看，会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法和程序，对企业或经济组织内所有经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督，是企业或经济组织中旨在提供经济信息而进行经济管理的重要组成部分。

第三节 会计假设与信息质量要求

一、会计准则的产生与发展

从会计产生与发展的历史过程中可以看出，会计反映的内容和方法，既同社会生产力水平相关，又同生产关系和上层建筑相联系。这就使会计具有二重性，即，既有技术性、又有社会性。

会计的技术性，反映会计本身是一门技术，是对企业或经济组织的经济活动进行反映和监督的一门技术。从古代会计的单式簿记方法到近代会计的复式簿记方法以及现代会计普遍使用的借贷记账法，无不反映了会计技术从简单到复杂，从低级到高级的转变。这种

变化正是社会生产力水平不断提高带来的结果，是适应经济管理需要而产生的。

会计的社会性，反映会计作为经济管理的重要部门，牵涉到许多部门和个人，包括企业的投资者、债权人、政府机构、企业管理层以及其他社会公众等的利益，各个利益主体从其自身利益出发，必然要求会计为其服务，提供的会计信息有利于他们进行经济决策。

早在 20 世纪 30 年代，西方国家发生的资本主义经济危机，在一定程度上是由于会计核算过于随意性，会计信息不具有可比性等诸多会计原因造成的。这是只重技术忽略了会计社会性的结果。危机之后，社会各界逐步认识到规范会计核算的必要性。于是，1938 年首先在美国成立了会计程序委员会，向社会各企业单位推荐公认会计原则，采用公认的会计处理方法。美国公认会计原则的产生与发展为世界各国会计准则的产生与发展开了先河，很快影响到世界的会计理论界、实务界、职业界、证券界和政府部门。20 世纪 40 年代后，一些经济发达的资本主义国家，如澳大利亚、英国、加拿大等国家分别根据各自国情，相继成立会计准则制订机构，制订并发布了会计准则。1976 年，由澳大利亚、加拿大、德国、法国、英国、美国等九个国家的十六个会计职业团体发起成立了国际会计准则委员会。该委员会随后制定了 40 多个国际会计准则，对国际会计协调和提高会计信息质量方面发挥了重要作用。

我国的会计准则制订和实施开始于 20 世纪 90 年代。1992 年 11 月财政部正式发布《企业会计准则》，并于 1993 年 7 月 1 日正式实施。从此，我国的会计准则体系进入了一个建立、发展和完善的新阶段。2006 年 2 月，财政部以 1992 年颁布的基本准则为基础，以 2000 年国务院颁布的《企业财务会计报告条例》为依据，借鉴国际财务报告准则，结合我国的具体情况修订了新的《企业会计准则——基本准则》，同时还颁布了其他 38 项具体准则，并于 2007 年 1 月 1 日起正式执行。这些准则的颁布与执行，标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的企业会计准则体系正式建立。

二、会计核算基本前提

我国《企业会计准则——基本准则》中明确规定了会计核算的基本前提，也就是通常所说的会计假设，这是指为保证会计工作正常进行和保证有较高的会计信息质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的合理设定。

（一）会计主体假设

会计主体是指会计为之服务的特定单位或经济组织。会计主体假设是假定会计核算都是以某个特定企业发生的交易或事项为对象进行会计确认、计量和报告。这是从空间上规定了会计工作的服务范围。有了这样的会计主体，才能有投资者投入，才有产品或商品的销售活动，才有向所有者分配利润等相关的“进、出”概念。

会计主体与法律主体不是同一概念。法律主体通常指对外能够独立承担民事责任的经济实体，是一个具有独立法人资格的企业。因此，法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定是法律主体。任何企业，无论是独资、合资还是合伙人企业，都是一个会计主体。企业的分支机构，当其经营规模较大时也可以成为一个会计主体，但这些企业未必是法律主体。因此说，会计主体，可以是独立法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也

可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特殊的部分；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

虽然会计主体可能是企业单位、事业单位，也可能是其他经济组织，但为了叙述方便，本书中会计主体都将按企业来说。

（二）持续经营假设

持续经营是指会计主体的经营活动都能够持续经营下去，在可预见的将来不会破产清算。持续经营假设是假定会计主体具有持续经营的核算条件，能够履行既定的承诺，能够正常地开展经营活动，并且持续下去。

会计的许多核算方法都是建立在这样的持续经营的条件之上。比如将资产划分为流动资产与非流动资产，固定资产的折旧，历史成本计价，编制会计月报、年报等，都需要有持续经营这一假定为前提条件。

（三）会计分期假设

会计分期是指将持续经营的长远时间人为地划分为若干连续的相等的时间段，这样的时间段都称为会计期间。会计分期假设是假定会计的持续经营时间上已经划分为各个会计期间，分期核算经济活动，分期报告财务状况和经营成果。

最常见的会计期间是年，称为会计年度。其次有月度、季度等。短于一个完整会计年度的期间都称为会计中期。会计年度、会计月度以及会计季度等都是以公历计算。有了会计期间，也才有期初、期末等概念，本期的期末与下期的期初是紧挨的两个时间。会计分期为会计核算提供了记账及报告的时间基准，从而具有了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

（四）货币计量假设

货币计量是指会计的经济活动都要以货币为计量单位进行记录、报告。货币计量假设是假定会计主体所发生的所有经济活动都能以币值基本稳定的统一的货币为主要计量单位进行记账、算账和报账。虽然一个会计主体发生的经济活动还可能其他的计量方法，如实物计量、劳动计量等，但货币具有一般等价物的基本特征，具备其他计量方法所不具备的优势，便于会计主体将各种复杂的经济业务进行分类汇总、总括反映。

一个会计主体选定一种主要货币进行记账、算账和报账，这样的货币也称为记账本位币。目前我国企业的记账本位币为人民币。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业的会计核算以及会计核算所提供的会计信息最基本的质量要求，以满足会计信息使用者，如投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等，真实了解企业的财务状况、经营成果以及现金流量，有助于信息使用者做出经营决策。这些会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、清晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

（一）可靠性

可靠性也称真实性，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，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息内容真实、数字准确、资料可靠。

可靠性是对会计核算工作和会计信息的最基本质量要求。按可靠性要求，会计核算过程中所有记录、计算和报告都必须依据真实的经济活动进行，具有可核实性。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等会计信息使用者的经济决策需要相关，有助于信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不能为了迎合相关性而削弱可靠性。会计信息应在可靠性的前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等会计报告使用者的决策需要。

（三）清晰性

清晰性也称可理解性，要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等会计报告使用者理解和使用。

企业提供的会计信息，目的在于使用者使用。为有效使用会计信息，应将会计信息的内涵及外延清晰明了，易于理解。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，也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。对于某些较为复杂的信息，只要其对使用者的经济决策相关的，企业就应当在会计报告中予以充分披露，以便于理解。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义：一是同一企业不同会计期间信息可比。这就是要求同一企业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。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。但有关会计政策变更的情况，应当在会计报表附注中予以说明。二是不同企业相同会计期间的信息可比。这就要求不同企业在同一个会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，要采用统一规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

（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，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

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固定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可能相当长，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固定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固定资产视为企业的资产。

（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。虽然重要性的应用需要依赖职业判断，但企业可以根据其所处环境和实际情况，从项目的性质、影响和金额大小等方面加以判断。

（七）谨慎性

谨慎性也称稳健性，要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎，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，按会计信息质量的谨慎性要求，企业需要在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，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。

（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投资者等会计信息使用者及时做出经济决策，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打折扣甚至不再具有实际意义。在会计核算过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，也就是说，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，并按规定方法登记账簿和编制财务报告；三是要求按照规定程序和有关时限，及时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。

第四节 会计要素与会计等式

任何一个企业要从事经营活动，首先要有资金。所谓资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现以及货币本身。以工业制造业为例，首先由货币形态的资金，通过购置厂房、机器设备、材料物资等，将劳动资料、劳动对象和劳动者相结合，生产出劳动产品，然后通过销售，又获得新的资金。这样，企业的资金通过供应过程、生产过程和销售过程，使得企业资金的形态不断变化。由货币资金开始，到生产储备资金，再到生产资金，成品资金，最后又形成新的货币资金的循环称为资金循环。周而复始的资金循环称为资金周转。这种资金周转使得各种资金在空间上同时并存，在时间上依次继起。

资金周转过程不断地为企业创造财富，增加收入，但同时也是在不断地产生劳动耗