



高等院校“十二五”规划教材·经济管理类

会计学基础

BASIC ACCOUNTING

主编 刘丽影 范金宝 邵华清



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

高等院校“十二五”规划教材·经济管理类

会计学基础

BASIC ACCOUNTING

主编 刘丽影 范金宝 邵华清

哈尔滨工业大学出版社

内 容 简 介

“会计学基础”是会计学专业必须掌握的专业基础课,它是会计学课程体系中的基石,为进一步学习会计后续课程打下坚实的专业基础。

本书从会计的基本理论和基本方法出发,系统地阐述了会计的概念、会计的职能、会计的对象和会计的六要素;详细地介绍了会计核算的基本假设、会计信息质量特征、会计核算基础以及会计工作的规范和组织等内容;以企业真实的会计案例全面、透彻地讲解了会计的核算方法,突出了对学生会计基本技能的培养。

本书可作为高等院校财经类专业本、专科学生教材用书,也可作为会计学专业自学考试、函授等成人教育教材和企业财务工作者的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/刘丽影,范金宝,邵华清主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社, 2014. 12

ISBN 978 - 7 - 5603 - 5017 - 2

I. ①会… II. ①刘… ②范… ③邵… 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 275759 号

责任编辑 杨秀华

封面设计 刘长友

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451 - 86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨工业大学印刷厂

开 本 787mm × 1092mm 1/16 印张 15.75 字数 368 千字

版 次 2015 年 2 月第 1 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5603 - 5017 - 2

定 价 34.00 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

前 言

《会计学基础》是会计学科的入门教材,其教学目的是使学生掌握会计的基本理论、基本方法和基本操作技术,为进一步学习“中级财务会计”“成本会计”“审计学”等后续相关课程打下坚实的专业基础。

为了适应经济的发展和会计工作的需要,我们总结了多年来会计专业教学的实践经验,借鉴了多部优秀的会计教材和研究成果,以新的会计准则和会计制度为准绳,以培养高等院校会计专业学生为目标编写了本书。

本书具有如下特点:

1. 突出应用能力培养

按照本科应用型会计人才培养目标和教学要求,本书对本科层次会计专业必须掌握的会计基本理论和基本方法进行了全面系统的阐述,特别是会计的基本方法,配备了大量的企业案例进行详细讲解,科学地将会计理论和会计实务操作有机地结合起来,既方便教学又方便学习,突出了对学生应用能力的培养。

2. 以会计核算方法体系为主线,系统性强

本书以会计的七种核算方法为主线,结合会计核算账务处理程序,系统地阐述了会计的基本概念、会计要素和会计等式,对于会计核算方法通过大量的会计案例进行了透彻的剖析和讲解。学习该书后,使学生对会计基础知识有较全面的理解和掌握。

3. 案例充分、实用性强

本书在各章节中提供了大量的案例、图示、表格等内容,有利于读者将会计理论和会计实际业务联系起来。为了让读者能够及时地检查学习效果,每章后面附有丰富的习题,实用性强。

本书由刘丽影(北华大学)、范金宝(北华大学)、邵华清(佳木斯大学)担任主编,由李晓华(北华大学)、程一千(北华大学)担任副主编。各章执笔如下:第一、五章由刘丽影编写;第七、八、九章由范金宝编写;第十、十一章由邵华清编写;第二、四章由李晓华编写;第三、六、十二章由程一千编写。最后由刘丽影教授总纂定稿。

在编写本书的过程中,参阅了大量的会计书籍和教材,在此,向这些教材和书籍的作者表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,书中难免有疏漏和不足之处,恳请专家和读者批评指正。

编者

2014年11月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计对象	10
第三节 会计基本假设和核算基础	13
第四节 会计方法	16
练习题	19
第二章 会计要素与会计等式	22
第一节 会计要素	22
第二节 会计等式	28
练习题	33
第三章 会计科目与账户	39
第一节 会计科目	39
第二节 账户	42
练习题	46
第四章 复式记账原理	47
第一节 记账方法概述	47
第二节 借贷记账法	48
第三节 总分类账户和明细分类账户的关系	57
练习题	61
第五章 制造企业主要经济业务核算	64
第一节 制造企业主要经济业务核算的内容	64
第二节 资金筹集业务核算	65
第三节 供应过程核算	70
第四节 产品生产过程核算	81
第五节 产品销售过程核算	88
第六节 财务成果的形成及利润分配的核算	94
练习题	105
第六章 账户的分类	110
第一节 账户按经济内容分类	110
第二节 账户按用途和结构分类	113
练习题	122
第七章 会计凭证	124
第一节 会计凭证概述	124
第二节 原始凭证的填制与审核	132
第三节 记账凭证的填制与审核	136

第四节 会计凭证的传递和保管	140
练习题	141
第八章 会计账簿	144
第一节 会计账簿的意义和种类	144
第二节 会计账簿的设置和登记	147
第三节 账簿的记账规则	159
第四节 错账的查找与更正方法	161
第五节 对账与结账	165
第六节 账簿的管理	168
练习题	170
第九章 财产清查	175
第一节 财产清查的意义和种类	175
第二节 财产清查的程序和方法	177
第三节 财产清查结果的处理	184
练习题	188
第十章 财务报告	190
第一节 财务报告概述	190
第二节 资产负债表	194
第三节 利润表	206
第四节 现金流量表	211
第五节 所有者权益变动表	215
第六节 报表附注	217
练习题	219
第十一章 会计核算组织程序	221
第一节 会计核算组织程序的意义和种类	221
第二节 记账凭证会计核算程序	222
第三节 汇总记账凭证会计核算程序	223
第四节 科目汇总表会计核算程序	226
第五节 多栏式日记账会计核算程序	229
练习题	231
第十二章 会计工作组织	232
第一节 会计工作组织的意义和原则	232
第二节 会计机构	233
第三节 会计人员	236
第四节 会计法规	239
第五节 会计档案	240
练习题	242
参考文献	243

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

会计,作为一门应用技术,是人类社会生产实践发展的产物,已被广泛应用于世界经济的各个领域。现代会计的本质已从最初的简单计数行为发展为诠释社会财富的一种经济管理活动。同时,会计也伴随着社会经济环境的变化而不断发展和完善。

一、会计的产生和发展

(一)会计的产生

人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料生产。原始社会初期,人们只能靠打猎、捕鱼、采集野果为生,由于当时生产力水平低下,对于所从事的生产活动最初只能用头脑来记忆。到原始社会后期,随着生产过程的日益复杂和劳动成果的不断增多,人们开始用石子、树枝来记录劳动成果,并发展成“结绳记事”和“刻木记事”的做法,这种简单的记事方式是最原始的会计行为,可以说产生了会计萌芽。

随着生产力的不断提高,生产规模的日益扩大,社会产品逐渐增多,相应的记录和计量行为也得到了发展,这使会计从生产职能的附带工作中逐渐分离出来,成为一项独立的工作,由专职的管理者(会计人员)来行使,于是简单的会计工作产生了。

(二)会计的发展

1. 我国会计的历史演变

(1)西周时期的“司会”

随着社会进步和生产过程的复杂,会计也得到了一定的发展。据史料记载,西周时期是我国奴隶制经济发展的鼎盛时期,这个时期的农业、手工业及商业都有了显著的发展,会计也随之有了较快的进步。当时,就设有专门的官员记载和管理王室的钱粮赋税,并有“官厅会计”和“民间会计”之分。总管王朝财政的官员称为“大宰”,掌管王朝计政的官员称为“司会”。“司会”直属总管国家财政大权的官员领导,组织年度的总核算。“司会”下面又设有掌管王朝全部会计账簿的“司书”,由此,会计已经有了一定程度的分工。

(2)战国时期的“会计”

“会计”一词最早出现在战国时期的《周礼·天官》一书中,据《孟子·正义》一书的

解释,会计的含义是:“零星算之为计,总合算之为会。”自战国以后,在漫长的封建社会,虽然经济发展比较缓慢,但会计的发展一直在持续进步。

(3)宋朝时期的“四柱清册”

唐宋时期,由于“贞观之治”,经济比较繁荣,生产力发展迅速,社会财富不断增加,从而促使会计核算的方法又有了较大的发展,出现了“四柱清册”。“四柱”的内容包括:“旧管”(期初结存)、“新收”(本期增加)、“开除”(本期减少)、“实在”(本期结存)。四柱之间的结算关系可以表示为:旧管+新收-开除=实在。可以看出,在四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,不但彼此具有相互核对的作用,而且可以总括表现出某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。“四柱清册”的创建和运用,是我国会计史上的一大成就,为以后的“收付记账法”奠定了理论基础。

(4)明末清初的“龙门账”

明末清初,商业和手工业空前繁荣。于是,比“四柱清册”更加完备的“龙门账”应运而生。“龙门账”是把全部账目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类。“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指全部资产(包括债权);“该”指全部负债(包括业主投资)。“进”“缴”“存”“该”四者之间的结算关系可用会计等式表示为:“进-缴=存-该”或“进+该=存+缴”。年终结算,按照上述等式,可以从两方面计算盈亏:进-缴=盈亏;存-该=盈亏。两式计算结果相符,称为“合龙门”,“龙门账”由此得名。

不仅如此,这一时期,人们在“龙门账”的基础上,又创造了“四脚账”,这种账主要应用在民间商业领域,即:无论现金出纳、商业购销、内外往来等业务,均在账簿上记录两笔账,既要登记某一项经济业务的来龙,又要登记去脉。这就是今天我们会计上应用的“复式记账”原理的“雏形”。

(5)我国会计史上第一次变革——“借贷记账法”

19世纪中后期,由于我国沦为半殖民地半封建社会,帝国主义列强控制着我国的海关、铁路、邮政等部门,于是,以“借贷记账法”为主要内容的“西式会计”传入我国。这对改革我国的中式簿记,促进我国会计的发展起到了一定的作用。

2. 中华人民共和国成立以后,“会计”的发展

(1)我国会计史上第二次变革——“苏联会计模式”

新中国成立以后,由于前苏联的影响,我们实行了高度集中的计划经济体制,引进了与之相适应的“苏联会计模式”。“苏联会计模式”是对旧中国会计制度和方法的变革,使我国会计水平在原有的基础上有了一定程度的提高,这种会计模式一直应用了40多年,直到1993年。

(2)我国会计史上第三次变革——“西方会计模式”

改革开放以后,我们引进了大量的外资企业,由于“苏联会计模式”和“西方会计模式”是两种完全不同的会计体系,为了适应社会主义市场经济体制和完善企业经营机制的需要,适应全方位对外开放的市场需求,我国于1992年制定、1993年实施的《企业会计准则》和《企业财务通则》,突破了原有的会计核算模式,建立了符合市场经济发展和企业自主经营的科学会计体系,并与国际会计惯例接轨。这是我国会计史上的第三次变革。从此,我国会计进入了一个全新的发展时期,并随着经济环境的变化和发展一直在不断

修订和完善。

(3) 颁布和修订《会计法》，完善相关的会计准则与会计制度

①由于我国实行对外改革开放政策，因而经济发展比较迅速。为了加强经济管理，维护社会主义市场经济秩序，我国于1985年1月出台了《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》），这是新中国成立后的第一部《会计法》，标志着我国会计工作从此进入法制阶段，这在当时的历史条件下，对促进改革开放发挥了重要作用。

②由于改革开放带来的投资主体多元化，在开展平等竞争的同时，各种弄虚作假、营私舞弊的现象屡屡发生，这时的《会计法》已经不适应经济管理的要求，因此，在1993年对《会计法》进行了第一次修订。但是由于受到当时客观条件的限制，有些问题规定得仍然比较笼统，法律责任不明晰，不便于操作，会计信息失真的问题并没有得到很好的控制和解决，在一定程度上对会计提供信息指标的准确性产生了影响。

为了保证《会计法》和各项会计制度得到严格的贯彻执行，必须明确、细化企事业单位、各部门的法律责任，加大对各种会计违法行为的惩罚力度，为此，国务院和财政部于1999年对《会计法》进行了第二次修订，并于2000年7月1日开始在我国实行新修订的《会计法》。新修订的《会计法》，对进一步规范市场经济秩序，严惩会计工作中违规操作和监督不力等问题，提供了有力的法律保障。这标志着我国会计管理日趋规范化、法制化，对稳定社会经济秩序、提供准确的会计信息起到了决定性的作用。

③2001年底，我国加入了WTO，成为该组织的正式成员国，这标志着我国将在更大范围和更深程度上参与经济全球化进程。为了加强中外经贸合作，提升会计环境和会计信息质量，2006年2月15日，财政部颁布了新的《企业会计准则》。并规定从2007年1月1日起，首先在上市公司实施，随后将在所有大中型企业执行。新颁布的《企业会计准则》，对会计信息的形成和披露做出了更加严格和科学的规定，突出了会计信息的质量要求，是市场经济体制完善的需要，有利于优化我国的投资环境，稳步推进我国会计国际化的发展。

3. 西方国家会计的发展

大约在13至14世纪的意大利，由于港口城市威尼斯、热那亚和佛罗伦萨的商业、手工业和金融业都比较发达，核算经济业务的会计发展也比较迅速，产生了“借贷记账法”。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，对“借贷记账法”进行了比较详细的阐述，这是近代会计发展史上重要的里程碑。

“借贷记账法”的使用，标志着“复式记账法”的产生，并很快在意大利得到普及。随着美洲大陆的发现和东西方贸易的发展，促使复式簿记传遍整个欧洲，然后又传遍世界各国。即使是现在，我们仍然采用复式簿记的方法，并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。

总之，从会计的产生和发展历程来看，会计与其所处的社会经济环境之间存在着相互影响、相互作用的关系。社会经济环境的发展变化要求与之相适应的会计；反之，会计也对其所处的经济环境产生影响。因此，任何社会的发展都离不开会计，经济越发展，会计越重要。

二、会计的概念与特点

(一) 会计的概念

什么是会计?通俗地说,会计就是记账、算账。但是,会计发展到今天,作为经济管理的重要组成部分,一方面对生产过程中人力、物力、财力的消耗及劳动产品的数量进行记录、计算;另一方面还要对生产过程的耗费和劳动成果进行比较、分析,以促使节约劳动耗费,提高经济效益。

所以,会计的概念可表述为:会计作为经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,运用专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映和监督,为有关各方提供会计信息的一种经济管理活动。

(二) 会计的特点

1. 以货币作为主要计量单位

企业对经济活动的记录可以用不同的计量尺度,如实物计量、劳动计量、货币计量等。但在商品经济条件下,会计所使用的只能是货币量度。这是因为实物计量只能计算同一种类的物资,劳动量度只能核算工作时间方面的耗费,都不能综合反映各种不同的经济活动。因此,会计只能以货币作为主要的计量单位,以其他为辅助计量单位,对企业的经济活动进行综合的核算和监督。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据

会计对于经济活动的核算,必须取得或填制合法的书面凭证。这些凭证不仅记录了经济活动的内容,而且可以明确经济责任。会计只有依据合法的凭证记录经济业务,才能如实地反映经济活动情况,为经济管理提供真实可靠的会计信息。

3. 会计运用的是一套专门的技术方法

会计对特定组织的经济活动进行反映和监督,为社会各界提供相关的会计信息,是运用会计所特有的一套专门方法来进行的。这套方法包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算和编制财务报告等,它们之间相互联系,构成一套完整的方法体系。

4. 对经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映和监督

会计核算的连续性,是指会计核算应按经济业务发生的先后顺序不间断地记录;会计核算的系统性,是指对发生的经济事项要进行科学的分类、汇总、加工整理,提供系统的会计信息;会计核算的全面性,是指对企业的所有经济业务都要进行计量、记录、报告,不允许有任何遗漏;综合性是指由于主要采用货币计量,因而能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标和综合信息。

三、会计的目标

会计的目标是在一定的客观经济条件下,会计工作所要达到的最终目的。会计目标是一种主观的、有目的的经济管理活动。在从事会计活动之前,必须要确定会计目标,规划会计活动,指导会计活动实施。

虽然我国乃至国际会计理论学术界对于会计目标尚未形成统一的认识,但从我国现阶段会计工作的实际能力来看,现代会计的目标可以总结如下:

由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标当然从属于经济管理的总目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在将提高经济效益作为会计终极目标的前提下,我们还需要研究会计核算的目标,即向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息。

根据会计定义,我们可以得知会计核算的目标是向有关各方提供会计信息,以助其决策。会计的目标,决定于会计资料使用者的要求,也受到会计对象、会计职能的制约。我国《企业会计准则》中对于会计核算的目标做出了明确规定:会计的目标是向财务会计报告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,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

会计的目标是会计管理运行的出发点和最终要求。会计的目标决定和制约着会计管理活动的方向,在会计理论结构中处于最高层次;同时在会计实践活动中,会计目标又决定着会计管理活动的方向。随着社会生产力水平的提高和科学技术的进步,以及人们对会计认识的不断深化,会计目标定会随着社会经济环境的变化而更加科学。

四、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。也就是说,会计是用来做什么的?对于这个问题,马克思曾指出:“过程越是按社会的规模进行,作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要。”马克思把会计的基本职能归纳为观念总结(反映)和控制(监督)。我们认为马克思的这一论述是十分准确的。而现代会计的基本职能应当归纳为反映和监督。

(一)会计的基本职能

1. 会计的反映职能

会计的反映职能是最基础的职能(也有学者称其为核算职能),是指会计按照会计准则的要求,采用一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地将会计主体所发生的会计事项,通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映各会计主体经济活动的发生及完成情况,达到为经营管理提供经济信息的目的。会计的反映职能具有以下明显的特征:

(1)会计以货币为主要计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从数量而不是从质的方面进行反映。如企业对固定资产进行反映时,只记录其数量、成本、折旧等数量变化,并不反映其技术性能和运行状况等。会计在反映各单位经济活动时主要使用货币量度和实物单位,其他指标及其文字说明等都处于附属地位。因为货币是衡量各种商品的价值尺度,而且企业最初的投资都是用货币度量的,所以,对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币量度。

(2)会计反映的是过去已经发生的经济活动。会计要反映经济活动的事实和真相,因此,只有在每项经济业务发生或完成以后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证。这种凭证具有可验证性和法律效力,并据以登记账簿,保证会计所提供的信息真实可靠。而这必须是在经济业务已经发生或完成之后,至少在传统会计上是这样的。虽然管理会

计等具有预测职能,其核算的范围可能扩大到未来的经济活动,但从编制会计报表、对外提供会计信息来看,仍然是面向过去发生的经济业务。

(3)会计反映具有连续性、系统性、全面性和综合性。会计反映的经济业务是逐笔、逐日、逐月、逐年进行记录的,不能间断。既要会计对象按科学的方法进行分类,进而系统地进行加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息;同时又要对每个会计主体所发生的全部经济业务进行记录和反映,不能有任何遗漏;最后进行综合分析,提供科学的会计信息。

会计的反映职能在客观上体现为通过会计的信息系统对会计信息进行优化。这一过程又体现在记账、算账和报账三个阶段。

反映职能是会计核算工作的基础,它通过会计信息系统所提供的信息,既服务于国家的宏观调控部门,又服务于会计主体的外部投资者和内部管理者。从这一角度来看,会计的反映职能在一定程度上也体现了管理职能。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所取得的会计信息,对会计主体的经济活动进行事前、事中和事后的控制,使之达到预期目标的功能。会计监督职能具有以下显著特征:

(1)会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经制度来进行的,《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权力,而且还规定了监督者的法律责任,放弃监督,听之任之,情节严重的,给予行政处分,给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,将依法追究刑事责任。

(2)会计监督具有连续性。社会再生产过程是连续的、不间断的,会计反映也必须连续不断地进行下去,在这个过程中,会计反映始终离不开会计监督。各会计主体每发生一笔经济业务,都要通过会计进行反映,在反映的同时,还要审查是否符合相关的法律和制度。因此,会计反映具有连续性,会计监督也就具有连续性。

(3)会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中以及尚未发生之前,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门或会计人员在参与制定各种决策以及相关的各项计划或费用预算时,依据有关政策、法规、准则等对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性进行审查,它是对未来经济活动的指导;事中监督是指在日常会计工作中,随时审查所发生的经济业务,一旦发现问题,及时提出建议或改进意见,促使有关部门或人员采取措施予以改正;事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据,利用会计反映取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制订下期计划和预算提供数据资料,也可以预测将来经济活动的发展趋势。

3. 会计两大基本职能的关系

会计的反映职能和监督职能是相辅相成、不可分割的。会计反映是会计监督的基础和前提,没有会计反映提供的可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督;而会计监督又是会计反映的保证,没有会计监督进行有效的控制,就不可能提供真实可靠的会计信息,会计反映也就失去了存在的意义。只有把会计反映和会

计监督两大基本职能有机地结合起来,才能使会计管理发挥应有的作用。

(二)会计基本职能的外延

随着社会经济的发展和进步,经济管理水平也在不断提高,会计的基本职能也得到了相应的发展和完善,同时,会计的新职能理论学说也在不断出现。目前,在国内会计学界也比较流行“六职能”论,即: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”六项职能。这六项职能也是密切结合、相辅相成的,其中,反映和监督仍然是基本职能,并且是四项新职能的基础,而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提高。在“六职能”论中,进一步体现了“会计管理活动论”。

五、会计信息质量特征

(一)会计信息质量特征的意义

会计信息质量特征就是会计信息应当具有的质量要求和质量标准,它规定了会计应当提供什么样的会计信息。

明确会计信息质量特征,有利于会计信息使用者了解会计信息的有用性和局限性,是约束会计机构、会计人员处理具体会计业务和提供会计信息的行为准绳,是会计信息提供者在选择信息披露的不同方法时应当遵循的重要指南,它决定着会计工作的基本模式,制约着会计方法的选择和会计政策的制定,影响着会计核算工作的整个进程。因此,明确会计信息质量特征,对于丰富、完善和发展会计理论,约束和规范企业对外编制财务会计报告行为,为注册会计师判断企业会计信息质量,对企业财务报告做出正确评价,都具有十分重要的作用。

(二)会计信息质量特征的内容

1. 可靠性

可靠性原则也称为客观性和真实性原则,它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。

会计信息要有用,就必须以可靠为基础。如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给使用者的决策产生误导甚至损失。

【例 1.1】某公司于 2010 年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在 2011 年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,为此公司提前预计库存商品销售,在 2010 年末制作了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。公司这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据,而是虚构了交易事项,违背了会计信息质量要求的可靠性原则,也违背了我国《会计法》的规定。

2. 相关性

相关性原则又称为有用性原则,相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,一项信息是否具有相关性取决于预测价值和反馈价值。

(1) 预测价值。如果一项信息能帮助决策者对过去、现在和未来事项的可能结果进行预测,则该项信息具有预测价值。决策者可根据预测的结果,做出其认为的最佳选择。

因此,预测价值是构成相关性的重要因素,具有影响决策者决策的作用。

(2) 反馈价值。一项信息如果有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案,即具有反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者,使其与当初的预期结果相比较,验证过去的决策是否正确,总结经验以防止今后再犯同样的错误。反馈价值有助于未来决策。

3. 可理解性

可理解性也称为明晰性原则,是指会计记录和会计报告必须清晰明了,有利于会计信息使用者准确地理解会计信息的内容,从而更好地加以利用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的是要使用者有效的利用。这就应当让其了解会计信息的内涵,懂得会计信息的内容,只有会计信息清晰明了、易于理解,才能提高会计信息的有用性,从而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。

4. 可比性

可比性原则,是指不同企业的会计核算应当按照统一规定的会计处理方法进行,从而提供相同口径的会计指标,便于比较、分析和汇总。

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,主要包括两层含义:

(1) 同一企业不同时期可比。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,这就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。但是,满足会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更加可靠、更相关联的会计信息,就可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(2) 不同企业相同会计期间可比。为了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,会计信息质量的可比性要求不同企业在同一会计期间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,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求,提供有关的会计信息。

5. 实质重于形式

实质重于形式原则,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。但在特殊情况下,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较长,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项资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配该项资产并从中受益等。因此,从其经济实质来看,企业能够控制以融资租赁方式租入的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自有资产,列入企业的资产负债表(但需加以附注说明)。

6. 重要性

重要性原则,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。

在会计核算中,对于交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。对于重要的会计事项,必须按规定的方法和程序进行处理,并在财务报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导会计报告使用者做出正确判断的前提下,可以适当简化、合并处理。在会计实务中,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做出决策的,该信息就具有重要性。重要性的应用,需要依赖职业判断,企业应当根据其所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

7. 谨慎性

谨慎性原则又称为稳健性原则,它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,要求企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,应当保持应有的谨慎,充分地估计各种风险和损失,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,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用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。

8. 及时性

及时性原则,要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当按照规定的时间及时进行确认、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,便于其及时地使用和决策。

六、会计学科体系

从会计的产生和发展可以看到,由于会计实践的不断丰富和发展,相应也促进了会计理论不断完善。会计学是经济管理科学的一个分支,属于应用管理学。会计学的研究对象是全部会计工作,既包括会计理论研究,又包括会计实践研究。随着会计学研究

领域的不断扩展,会计学分出许多分支,每一个分支又都形成了一个学科。如按会计学研究的内容划分,其分支有基础会计学、财务会计学、高级财务会计学、管理会计学、成本会计学、会计史学等;按会计主体来划分,其分支有宏观会计学 and 微观会计学,宏观会计学包括总预算会计、国际会计等,微观会计学包括企业会计、非营利组织会计等。这些学科相互促进、相互补充,构成了一个完整的会计学科体系。

研究会计学及其分支,对于了解会计研究的内容,把握会计研究的方向,掌握每个分支学科在整个会计学科中的地位都具有十分重要的现实意义,也可以为今后科学地学习和研究会计学科领域奠定基础。

第二节 会计对象

会计对象也称为会计客体或会计内容,是指会计在行使反映和监督职能时所面对的客体,即会计反映和监督的内容。

会计的一般对象就是社会再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动,即社会再生产过程中的资金运动。所谓资金,就是财产物资的货币表现。资金在社会再生产过程中不断地变换着实物形态和价值形态,就是资金运动。资金运动及其反映的经营活动的內容就是会计反映和会计监督的内容,也就是会计的对象。

会计的具体对象是指工业企业、商品流通企业、行政事业单位等各自的会计核算内容。由于各类企业单位经济活动的方式和内容不尽相同,所以,会计的具体对象也就不完全一致。概括地说,工业企业、商品流通企业的资金运动是指经营资金的运动;行政事业单位的资金运动是指预算资金运动。下面分别介绍不同行业的会计对象。

一、工业企业会计对象

工业企业是指从事工业生产经营活动、实行独立核算、具有营利性质的经济组织。工业企业的资金运动,具体表现为资金的筹集、资金的循环与周转和资金的退出三个阶段。

1. 资金的筹集

企业筹集的资金主要有两部分;一部分是投资者作为资本投入的资金;一部分是债权人作为债权投入的资金。企业筹集的资金进入企业的形态有货币、实物、证券和无形资产等。

从资金的使用来看,投入的资金一部分用于购买原材料、支付职工工资以及支付经营活动中发生的其他支出,构成流动资产;一部分用于购建厂房、设备,形成固定资产。

2. 资金的循环与周转

资金的循环与周转是工业企业资金运动的全部过程,具体分为供应、生产和销售三个过程。

(1)供应过程是生产的准备阶段。在供应过程中,企业不仅用货币资金购买厂房、设备,还用货币资金购买生产所需的各种材料物资,形成必要的物资储备,这时的货币资金就转变为储备资金。

(2)生产过程是企业生产经营活动的中心环节。在生产过程中,储备的材料物资不断投入生产,改变其形态,构成生产中的在产品,这时的储备资金转变为生产资金,同时,企业还要用货币资金支付职工工资和其他生产费用,使一部分货币资金直接转化为生产资金;此外,固定资产由于使用发生磨损,其损耗的价值也以折旧的形式转化为生产资金。随着产品生产过程的全部完工和验收入库,生产资金转变为成品资金。

(3)销售过程是企业生产经营活动的最终环节。在销售过程中,企业通过销售产品,实现商品价值并收回货款,成品资金就转化为货币资金。

在通常情况下,企业通过销售收回的货币资金,一般都大于生产经营投入的资金。企业对收回的货币资金首先要补偿生产成本和发生的各种耗费,另将利润的一部分以税金的形式上交国家,也有部分以红利的形式分配给投资者,其余作为盈余公积用于企业积累。

随着工业企业供应、生产、销售三个生产经营过程的依次转化,工业企业的资金也是以“货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→货币资金”的运动方式周而复始地循环和周转。

3. 资金的退出

资金的退出是资金运动的结束。在资金的退出中,工业企业的经济业务包括偿还各种负债,向国家上缴税金以及向投资者分配利润等。通过负债的清偿和利润的分配,部分资金退出企业,游离于企业的资金循环周转之外。

工业企业的资金运动过程如图 1.1 所示。

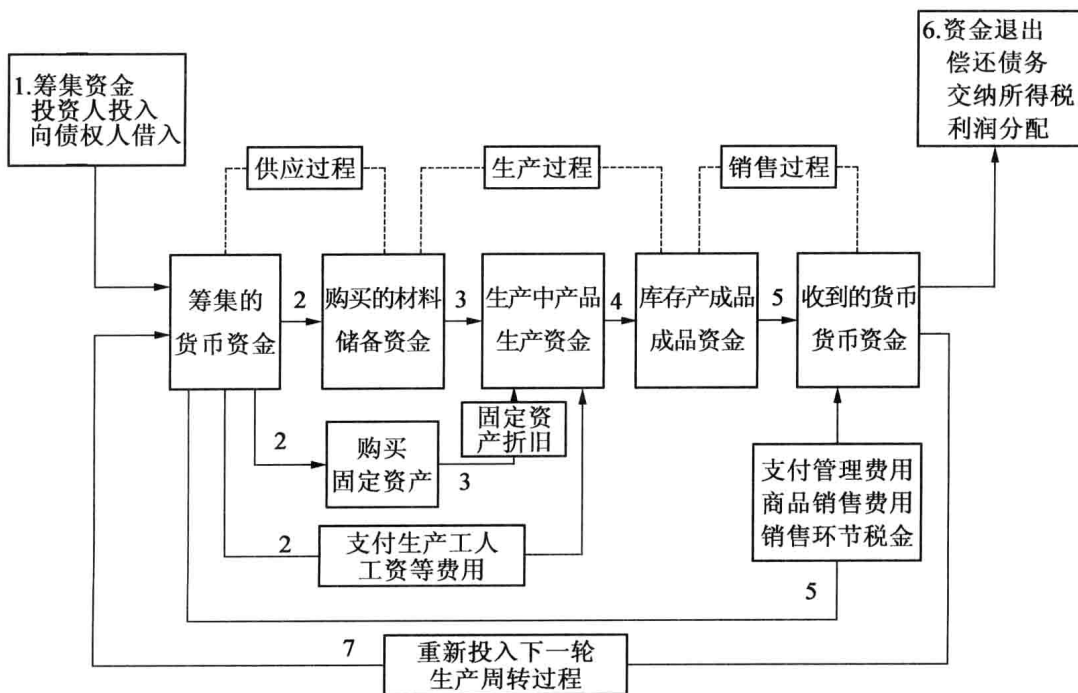


图 1.1 工业企业的资金运动过程图

从图 1.1 可以看到:工业企业的资金是循环往复、周而复始的周转运动。