

普通高等教育“十三五”规划教材

Enterprise Accounting

企业会计学

主 编 李红艳 李淑霞



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

普通高等教育“十三五”规划教材

Enterprise Accounting

企业会计学

主 编 李红艳 李淑霞
副主编 陈风云 杜修芹 杨中青 孙 建



北京邮电大学出版社
[www. buptpress. com](http://www.buptpress.com)

内 容 简 介

本书阐述会计学的基本理论、基本方法和基本技能,以最新颁布实施的1项基本会计准则和38项具体会计准则及应用指南等文件为依据,结合会计实际工作的需要,对会计核算和监督所涉及的原理与实务问题进行了深入浅出的论述。本书举例贴切、易懂、丰富,对各项经济业务的确认、计量和记录,以及财务报表的编制,都做了十分明确且有条理的解释。此外,为帮助学生学习与理解教材内容,本书每章后配备了一定数量的思考题和实训练习题。

本书适用于高等学校财务管理、工商管理、会计学等相关专业会计学课程的教学,也可作为经济管理人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

企业会计学 / 李红艳,李淑霞主编. -- 北京:北京邮电大学出版社,2017.8
ISBN 978-7-5635-5183-5

I. ①企… II. ①李… ②李… III. ①企业管理—会计 IV. ①F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第192131号

书 名:企业会计学

著作责任者:李红艳 李淑霞 主编

责任编辑:满志文 穆菁菁

出版发行:北京邮电大学出版社

社 址:北京市海淀区西土城路10号(邮编:100876)

发 行 部:电话:010-62282185 传真:010-62283578

E-mail:publish@bupt.edu.cn

经 销:各地新华书店

印 刷:北京玺诚印务有限公司

开 本:787mm×1092mm 1/16

印 张:24

字 数:613千字

版 次:2017年8月第1版 2017年8月第1次印刷

ISBN 978-7-5635-5183-5

定 价:55.80元

· 如有印装质量问题,请与北京邮电大学出版社发行部联系 ·

前 言

近年来,我国的会计环境和会计准则发生了很大的变化,我国新会计准则体系已于2007年1月1日首先在上市公司、证券公司、基金公司和期货公司中实施;政策性银行、财务公司、金融租赁公司等从2008年起按照新会计准则编制财务报告;所有国有中央企业也在2008年全面执行新会计准则;随后会逐步推广到所有公司;自2016年5月1日起,在全国范围内全面推行营业税改征增值税。新会计准则体系的实施,推动了我国会计事业的发展,标志着我国会计准则与国际财务报告准则已经实现了实质性的趋同。基于前文所述和结合我们多年的教学经验与科研成果,本书涵盖了会计原理、财务会计和成本会计的基础知识。在编写过程中,本书主要针对应用型本科院校的教学要求以及改革的趋势,理论阐述力求深入浅出、通俗易懂,文字表达力求简洁生动,同时吸收国内外教材务实的优点,辅以丰富的实例。同时,也可作为本科成人教育、高等教育自学考试参考用教材。

本书在内容和结构上有如下特点:一是体现了《职业会计师国际教育准则》对会计实务人员专业知识、职业技能和职业价值观以及理解能力、分析能力和判断能力的要求;二是体现了与国际趋同的原则,力求使本教材与普遍认可的会计教材趋同,为培养国际化、专业化的高素质会计人才提供支持;三是体现了最新颁布的法律法规的重要内容和原则;四是体现了为不断提高专业能力对新知识、新实务的要求;五是在内容规划上体现了以生动有趣的案例作为引例,导出教学的主要内容,以明确学生的学习目标,突出适度新颖、强化实践操作能力的要求;六是体现了讲练结合、重在应用的要求,每章提供了本章小结、基本概念、思考题和实训练习题,以帮助同学们复习、巩固所学的知识,培养和提高学生的实际操作技能。

本书由李红艳、李淑霞任主编,李红艳负责对全书初稿进行修改总纂。杨中青、杜修芹、陈风云和孙建任副主编。全书共分十五章,第一、二、十二、十五章由李红艳编写;第四、五、十三章由李淑霞编写;第六、七章由陈风云编写;第九、十一章由杜修芹编写;第十、十四章由杨中青编写;第三、八章由孙建编写。各章的思考题和实训练习题均由相应的编写人员选编。

在本书编写过程中,我们借鉴吸收了同行相关的最新成果。由于作者水平所限,在编写过程中难免存在疏漏和错误,恳请各位读者给予批评指正。

编 者
2017年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计基本假设与会计基础	(5)
第三节 会计信息的质量要求及核算方法	(7)
第二章 会计要素与会计等式	(15)
第一节 会计要素及其确认与计量	(15)
第二节 会计等式	(22)
第三章 账户及复式记账	(28)
第一节 会计科目与会计账户	(28)
第二节 借贷记账法	(33)
第四章 会计信息的生成	(46)
第一节 会计凭证	(47)
第二节 会计账簿	(55)
第三节 账务处理程序	(70)
第五章 货币资金	(80)
第一节 库存现金	(80)
第二节 银行存款	(83)
第三节 其他货币资金	(86)
第六章 应收及预付款项	(95)
第一节 应收票据	(95)
第二节 应收账款	(100)
第三节 其他应收款	(102)
第四节 预付账款	(104)
第五节 应收款项的减值	(105)
第七章 存货	(114)
第一节 存货概述	(114)
第二节 存货核算	(118)
第三节 存货清查	(133)
第四节 存货的减值	(135)
第八章 固定资产	(143)
第一节 固定资产概述	(144)
第二节 固定资产取得的核算	(145)
第三节 固定资产折旧	(150)

第四节 固定资产的处置·····	(156)
第九章 无形资产和其他资产 ·····	(168)
第一节 无形资产·····	(168)
第二节 其他资产·····	(174)
第十章 投资 ·····	(179)
第一节 投资概述·····	(180)
第二节 交易性金融资产·····	(182)
第三节 持有至到期投资·····	(185)
第四节 可供出售金融资产·····	(189)
第五节 长期股权投资·····	(191)
第十一章 负债 ·····	(204)
第一节 流动负债·····	(205)
第二节 非流动负债·····	(227)
第十二章 所有者权益 ·····	(236)
第一节 实收资本·····	(236)
第二节 资本公积·····	(241)
第三节 留存收益·····	(243)
第十三章 收入、费用和利润 ·····	(251)
第一节 收入·····	(251)
第二节 费用·····	(265)
第三节 利润的形成·····	(275)
第十四章 产品成本核算 ·····	(289)
第一节 成本核算的要求和一般程序·····	(290)
第二节 成本核算对象和成本项目·····	(291)
第三节 要素费用的归集和分配·····	(292)
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配·····	(306)
第五节 产品成本计算基本方法·····	(313)
第十五章 财务报告 ·····	(325)
第一节 财务报告概述·····	(326)
第二节 资产负债表·····	(326)
第三节 利润表·····	(332)
第四节 现金流量表·····	(335)
第五节 所有者权益变动表·····	(339)
第六节 附注·····	(341)
第七节 综合举例·····	(345)
实训(练习)题参考答案 ·····	(373)
参考文献 ·····	(378)

总 论

学习目标

1. 熟悉会计的概念与职能；
2. 掌握会计的对象、目标；
3. 了解会计准则体系；
4. 掌握会计基本假设与会计基础；
5. 掌握会计职能和核算方法；
6. 了解会计信息质量要求及核算方法。

案例引入

甲、乙、丙、丁四位同学，在一次聚会中聊起了“什么是会计”这一话题，四人各执一词，分别有不同的看法：

甲同学：会计是一个人，比如，我们通常对某人称呼张会计、李会计等。

乙同学：会计是指一项工作，比如，我们经常会问某人，你在单位做什么工作？我在单位当会计。

丙同学：会计是指一个部门、一个机构，即会计机构。每个公司都有一个会计机构，比如，会计处、会计科等。

丁同学：会计是指一门学科，比如，我们现在的多数高校都设有会计这门学科专业。

[思考]

1. 什么是会计？
2. 会计有怎样的职能？有哪些核算基础？

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计已经成为现代企业一项重要的管理工作。企业的会计工作主要是通过一系列会计程

序,运用一系列专门的技术方法,对企业的经济活动和财务收支进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,反映企业管理层受托责任履行情况,为会计信息使用者提供决策有用的信息并积极参与经营管理决策,提供企业经济效益。

会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。也就是说,会计是对一定主体的经济活动进行的核算和监督,并向有关方面提供会计信息。

会计按其报告的对象不同,可分为财务会计和管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人员提供有关财务状况、经营成果和现金流量情况等过去的信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的未来信息。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,会计具有会计核算和会计监督的基本职能与预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

(一) 基本职能

(1) 核算的职能,也称反映的职能,是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告。从价值量方面反映企业已经发生或已经完成的各项经济活动,它是会计的基本职能。记账、算账和报账是会计执行核算职能的主要形式。

会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计对经济活动的反映是全面的、完整的,即事前、事中和事后全面反映经济活动情况,为经济管理提供数据资料。事后核算是会计核算职能的基础工作,而事前、事中反映是会计核算的连续性。会计核算是要进行科学的分类和整理,保证所提供的会计资料能够成为一个有序的整体,从而系统地揭示客观经济活动的规律性。

(2) 监督的职能,也称控制的职能,是指对特定主体的经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督和检查。

会计监督的核心就是通过干预经济活动,使之符合国家有关法律、法规和制度的规定,同时对每项经济活动的合理性、有效性进行审查、控制、分析和检查。会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督、事后监督。事前监督是在经济活动开始前进行的监督,对即将进行的经济活动的计划、预算进行的监督。事中监督是对正在发生的经济活动过程及其核算资料进行审查,并据此纠正经济活动过程中的偏差与失误,发挥控制的作用。事后监督主要是对已经发生或已经完成的经济活动及相应的核算资料进行审查。

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能。核算是监督的基础,没有核算职能提供的信息,就不可能进行会计监督;监督是核算的保证,没有监督职能会计核算也就失去了存在的意义。两者相辅相成,不可分割,辩证统一。

(二) 拓展的职能

会计的拓展职能主要体现在管理会计方面,主要包括如下几项:

(1) 预测经济前景。会计不仅能通过核算对经济活动进行反映,同时,还要增强在经营管理上的计划性和预见性,从而对经济发展趋势进行预测。

(2) 参与经济决策。决策是企业经营管理的中心,也是各部门的主要工作职责,为企业决策者提供准确可靠的决策信息,是会计部门的中心工作之一。

(3) 评价经营业绩。企业经营业绩评价是运用特定的指标和标准,采用科学的方法对企业生产经营活动过程做出的价值判断。

三、会计对象和目标

(一) 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。

随着生产力的提高和商品经济的发展,会计的内容也就从反映和监督财产物资的收支与结存,发展成为系统、连续地反映和监督财产物资的取得、保管、使用和耗费的补偿。同时货币已经成为商品的一般等价物,会计将货币作为自己的主要计量单位,对财物进行反映和监督,这不仅是一个技术方法问题,更重要的还是使会计的内容即会计的对象发生了质的变化。在商品生产者眼里,企业的一切财产物资都是价值,而不仅仅是使用价值,价值运动成了会计所反映和控制的对象。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中的资金及资金运动或者说经济业务。所谓资金,是指财产物资的货币表现及货币本质。所谓资金运动,是指资金不断改变形态,依次周而复始地周转循环,包括资金的投入、资金的循环与周转和资金退出三个环节。

(二) 会计的目标

会计的目标称为会计目的,也称会计报告的目标,是会计工作的任务或达到的标准。我国《企业会计准则》中对会计核算的目的做了明确的规定:会计的目标是向会计信息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履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经营决策。

会计信息的使用者主要包括投资者、债权人、企业管理者、政府及相关部门和社会公众。

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层受委托经营管理企业,负有受托责任。只有通过会计信息,才能准确判断投资者的投资是否合理地使用,才能判断投资的使用效果,真正反映企业管理层受托履职情况,有利于会计信息者做出相关决策。

四、会计准则体系

(一) 会计准则的构成

企业会计准则是反映经济活动、确认产权关系和进行收益分配的会计技术标准,是生成和提供会计信息的系统,是政府干预经济活动、规范经济秩序和从事经济管理的重要手段。我国已颁布的会计准则有《企业会计准则》《小企业会计准则》和《事业单位会计准则》。

(二) 企业会计准则

《企业会计准则》由财政部制定,于2006年2月15日发布,自2007年1月1日起施行,该准则对加强和规范企业会计行为,提高企业经营管理水平和会计规范处理,促进企业可持续发展起到指导作用。我国的企业会计准则体系包括基本准则、具体准则、应用指南和解释公告等。

1. 企业会计准则——基本准则

2006年2月15日,财政部发布《企业会计准则》,自2007年1月1日起在上市公司范围内实施,并鼓励其他企业执行。《企业会计准则——基本准则》共11章,包括总则、会计信息质量要求、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计计量、财务会计报告、附则。2014年7月23日,财政部对会计计量属性中的公允价值做出了修订。

2. 企业会计准则——具体准则

《企业会计准则——具体准则》分别规范了存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、无形资产、非货币性资产、资产减值、职工薪酬、企业年金基金、股份支付、债务重组或有事项、收入、建造合同、政府补助、借款费用、所得税、外币折算、企业合并、租赁、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、原保险合同、再保险合同、石油天然气开采、会计政策、会计估计变更和差错更正、资产负债表日后事项、财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表、每股收益、分部报告、关联方披露、金融工具列报、首次执行企业会计准则等的会计处理。此外,2014年发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》,2014年7月1日在所有执行企业会计准则的企业范围内施行。

2014年,财政部相继对《企业会计准则第2号——长期股权投资》《企业会计准则第9号——职工薪酬》《企业会计准则第30号——财务报表列报》《企业会计准则第33号——合并财务报表》和《企业会计准则第37号——金融工具报表》进行了修订。

3. 企业会计准则——应用指南

2006年10月30日,我国财政部发布了企业会计准则应用指南,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

(三) 小企业会计准则

2011年10月18日,财政部发布了《小企业会计准则》,要求符合适用条件的小企业自2013年1月1日起执行,并鼓励提前执行。《小企业会计准则》一般适用于在我国境内依法设立、经营规模较小的企业,具体标准参见《小企业会计准则》和《中小企业划型标准规定》。

《小企业会计准则》共10章,与《企业会计准则》的规定依据和基本原则相同,同时兼顾小企业自身的特点,主要表现在:①简化了会计确认的程序和方法,如确认对外投资时仅区分短期投资、长期债权投资、长期股权投资,不划分为交易性金融资产、可供出售的金融资产和持有至到期投资等内容;②简化了会计计量方法,仅要求采用历史成本计量;③简化了披露要求,财务报表内容相对简单,且不要求提供股东权益变动表;④删除了小企业不常涉及的经济业务的会计处理,如资产负债表日后事项、合并财务报表、企业年金和企业合并等内容;⑤取消了《企业会计准则》中一些会计方法,如实际利率法摊销、计提减值准备和所得税核算债务法等方法;⑥减少了会计职业判断,如按用途确定固定资产的使用年限等。

(四) 事业单位会计准则

2012年12月6日,财政部修订并发布了《事业单位会计准则》,自2013年1月1日起施行。该准则对我国事业单位的会计工作予以规范,共9章,包括总则、会计信息质量要求、资产、负债、净资产、收入、支出或者费用、财务会计报告和附则。与《企业会计准则》相比,《事业单位会计准则》的主要特点如下:

(1) 要求事业单位采用收付实现制进行会计核算,部分另有规定的经济业务或事项才能采用权责发生制核算;

(2) 将事业单位会计要素划分为资产、负债、净资产、收入、支出(或费用)五类;

(3) 要求事业单位的财务报表至少包括资产负债表、收入支出表(收入费用表)和财政补助收入支出表。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设也称会计核算的基本前提,是企业会计确认、计量和报告的基本前提,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算所处时间、空间环境所做的合理假定。会计基本假设是会计人员在长期的工作实践中,不断总结经验而形成的既定前提和行为规范。也就是会计人员对自身所处的变化不定的经济环境需要做出假设作为前提条件,在此条件下决定所选择的会计方法和程序。结合我国实际情况,企业在组织会计核算时,应遵循的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体也称会计个体、会计实体,是会计确认、计量和报告的空间范围,是会计核算和监督的特定单位或组织,是会计核算服务的对象,是从空间上对会计核算范围所做的界定。会计主体不同于法律主体,法律主体一定是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。凡是独立组织会计工作,独立计算盈亏,独立编制财务报表的经济单位,都是会计主体。会计主体可以是法人组织,如公司制企业、行政事业单位,也可以是非法人组织,如合伙企业、个人独资企业、企业内部独立核算的车间或分厂等。

会计主体基本假设是持续经营、会计分期和其他会计核算的基础,因为,如果不划定会计的空间范围,会计核算工作就无法进行,指导会计核算工作的有关要求也就失去了存在的意义。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地进行下去,在可预见的将来不会面临破产和清算,所有的资产将正常营运,所负的债务将正常偿还。持续经营是从时间上对会计核算范围所做的界定。企业、单位的生产经营活动是否持续进行,在会计原则和会计处理上应当有不同的处理方法。例如,企业因破产而关闭清理,或是因其他原因而停业或改组合并,其财产物资的计价、费用的摊销,债权、债务的结算、清偿,都与正常经营的处理方法有所不同,为了使企业、单位的会计处理能够前后一致,保持会计资料的可比性。在一般情况下,必须假定企业、单位的生产经营活动,都将无限期地持续进行。只有在正式确定不再持续经营时,该假设会自动失效,才能改变原来的会计处理办法。

会计核算所使用的一系列方法和遵循的有关要求都是建立在会计主体持续经营的基础之上的。例如,只有在持续经营的假设下,企业的资产和负债才区分为流动的和非流动的;企业对收入、费用的确认才能采用权责发生制;企业才有必要确定会计分期假设,划分收益性支出和资本性支出、历史成本等会计确认与计量要求。

(三) 会计分期

会计分期也称会计期间,是指会计主体持续不断的生产经营过程被划分为若干连续、长短相同的期间,以便分期结账目和编制财务会计报告。在一般情况下,企业、单位的经济活动都是连续不断地进行的。会计对经济活动的反映和监督,同样也是连续进行的。但为了对企业、单位的经济活动和经营成果进行分析考核,必须假定经济活动可分割为时间单位。即在会

会计核算上将连续不断的经济活动过程,人为地划分为各个固定的时间单位,以便计算一定时期内的财务状况、经营成果,并编制财务报表。这种按时间划分的固定的时间单位,称为会计期间。

会计期间通常有年度、半年度、季度和月度,均按公历(公历)日期起讫,半年度、季度和月度又称为会计中期。在我国,企业、单位一般将1月1日至12月31日作为一个会计年度,即和日历年度一致。

会计期间的划分对会计核算有着重要的意义。有了会计分期假设,就产生了本期和非本期的区别,就产生了权责发生制和收付实现制的区别。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算中以货币作为计量单位,确认、计量和报告会计主体的经济活动。企业对于经济业务的反映、记录,必须以货币作为统一的计量单位。会计资料中所提供的有关财产、物资,以及代表一定数量财产物资的债权、债务、收入费用的数额,都是用货币来表示其价值的。我国会计核算应当以人民币作为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,可以选择某一种外币作为记账本位币,但编制的财务报表应当折算为人民币反映。境外的中国企业向国内有关部门编报财务报告时应当折算为人民币反映。

综上所述,会计基本假设虽然是人为确定的,但完全是出于客观的需要,有充分的客观必然性。否则,会计核算工作就无法进行。这四项假设缺一不可,既有联系也有区别,共同为会计核算工作的开展奠定了基础。

二、会计基础

会计基础是会计事项的记账基础,是指会计确认、计量和报告的基础,包括权责发生制和收付实现制。

(一) 权责发生制

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。在会计实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收付的时间并不完全一致。为了真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,《企业会计准则——基本准则》第九条明确规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

权责发生制也称应收应付制或应计制,是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认的标准,合理确认当期损益的一种会计基础。

权责发生制主要从时间上规定会计确认的基础,其核心是根据权利、责任关系实际发生的时间来确认收入和费用,而不是按款项的实际收支来确认收入和费用,也就是以应收应付为标准。凡是当期已经实现的收入、已经发生和应当承担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不能作为当期的收入和费用。例如,企业预先收货款而后发货,或先销售后收款;先付款后受益,先受益后付款等。

采用权责发生制的优点是可以正确反映各个会计期间所实现的收入和为实现收入所负担的费用,从而可以把各期的收入与其相关的费用、成本相配比,加以比较,正确确定各期的财务成果。不足之处是其思考过程比较复杂,实际处理比较烦琐。

(二) 收付实现制

收付实现制也称应收应付制或现金制,是以收到或支付现金作为确认收入和费用的标准,是与权责发生制相对应的一种会计基础。

收付实现制,以实际现金的收付为标准,来记录收入的实现或费用的发生。凡是本期实际收到款项的收入和付出款项费用,不论其是否归属于本期,都作为本期的收入和费用;反之,凡是本期未实际收到款项的收入和未支付款项的费用,即使应归属于本期,也不作为本期收入和费用处理。

采用收付实现制的优点是会计记录直观,便于根据账簿记录来量入为出,会计处理简单,不需要对账簿记录进行期末账项调整。不足之处是,本期的收入和费用缺乏合理的配比,所计算的财务成果不够完整准确。

(三) 权责发生制与收付实现制的比较

为了进一步说明问题,下面举例对两种会计基础加以比较说明。

远洋公司 20×5 年 1 月 1 日发生下列经济业务,按照权责发生制和收付实现制,分别计算 1 月份的收入和费用。

- (1) 收到上半年厂房租金 60 000 元。
- (2) 支付全年报纸杂志费 12 000 元。
- (3) 与购货单位签订购销合同,货款为 90 000 元,货已发款未收。
- (4) 向银行借款 100 000 元,月利率为 3‰,为期 3 个月,约定 3 月底一次还本付息。

权责发生制与收付实现制对收入与费用的确认如表 1-1 所示。

表 1-1 权责发生制与收付实现制的不同会计处理

业务号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
1	10 000		60 000	
2		1 000		12 000
3	90 000			
4		300		
合计	100 000	1 300	60 000	12 000

第三节 会计信息的质量要求及核算方法

一、会计信息的质量要求

会计信息的质量要求,是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等会计信息使用者决策有用的应具备的基本特征,主要包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

(一) 客观性

客观性(又称可靠性、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不可靠,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性的要求,企业应该做到如下几点:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告。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。其中包括应当编制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,与信息者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(3) 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(又称有用性)要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务会计报告使用者对企业过去、现在的情况做出评价,对未来的情况做出预测。

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符合国家宏观经济管理的要求;满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业内部加强经营管理的需要。

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,即会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

(三) 明晰性

明晰性(又称可理解性、清晰性)要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务会计报告使用者理解和使用。只有提供明晰的会计信息,会计信息使用者才能准确、完整地把握会计信息的内容,从而更好地加以利用。

会计信息要能够被信息使用者所理解,就必须做到会计记录准确、清晰;填制会计凭证、登记的会计账簿依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制财务报表时,项目勾稽关系清楚、内容完整、数字准确。对于较为复杂的会计信息,与会计使用者的决策相关的,企业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相互可比,保证同一企业不同时期可比,不同企业相同会计期间可比,

1. 同一企业不同时期纵向可比

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。因此,会计信息应当可比。会计信息质量的可比性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可靠、更相关的会计信息的,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横向可比

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变

动情况,会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用相同或者相似的会计政策,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。

(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,而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在实务中,交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。因此,会计信息要想反映其所应反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅仅依据它们的法律形式。

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,企业融资租入的固定资产,虽然从法律形式上所有权仍属于出租人,但由于其租赁期占其使用寿命的大部分,且租赁期满承租企业有优先购买该资产的选择权,最主要的是租赁期间其经济效益归承租人所有,所以,按照实质重于形式的原则,融资租入的固定资产应视为自有固定资产核算,列入承租企业的资产负债表中。

(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的决策判断的,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环境和实际情况,从项目的性质和金额的大小两个方面加以判断。

坚持重要性原则,要求会计人员在会计核算中对经济业务应区别其重要程度,采用不同的会计处理程序和方法。对于影响经营决策的重要经济业务,必须按照规定的会计程序和方法进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息客观性的情况下,可适当简化、合并反映。

(七) 谨慎性

谨慎性(又称稳健性)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谨慎,不应高估资产或者收益,也不应低估负债或者费用。

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,如应收账款的可收回性、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。会计信息质量谨慎性要求,需要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,要求企业定期或至少于年度终了时,对可能发生的各项资产损失计提资产减值或跌价准备,对固定资产采用加速折旧法等,充分体现谨慎性的要求。

需要强调的是,谨慎性的应用也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,就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,即在经济交易或事项发生后,及时收集整理各种原始凭证或者记账凭证;二是要求及时处理会计信息,即按会计准则的规定,及时对经济业务或者事项进行确认、计量和编制会计报告;三是要求及时传递会计信息,按照国家规定的有关时限,及时地将财务报告传递给信息使用者,便于其及时使用和决策。

二、会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告所采用的各种方法的总称,是整个会计方法体系的基础。主要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、财产清查和编制财务会计报告 7 种方法。

(一) 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。它可以对会计对象的复杂多样的具体内容进行科学的分录和记录,以便提供各种不同的经济信息。因此,对各项会计要素的增减变化,规定分类核算的会计科目,并据以设置一定的账户,进行归类核算和监督,以便取得各种核算指标。

(二) 复式记账

复式记账是对每一项经济业务都以相等的金额在相互联系的两个或两个以上的账户中进行记录的一种专门方法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的双重(或多重)变化,如以现金购买材料,一方面引起材料的增加,另一方面引起银行存款的减少。这些变化采用复式记账,就可以全面相互联系地反映资金的来龙去脉,检查和监督经济活动。

(三) 填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是为了保证会计记录完整、真实和可靠,审查经济活动是否合理合法而采用的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务的书面证明,是登记账簿的依据,填制和审核会计凭证,可以保证会计核算的质量,并明确经济责任。

(四) 登记账簿

登记账簿是根据会计凭证,全面、连续和系统地记录经济业务的一种专门方法。账簿是用来全面、系统和连续地记录各项经济业务的簿籍。填制和审核会计凭证后,采用复式记账方法,把经济业务引起的会计要素变化分门别类地登记到账簿中,并定期对账、结账,为编制财务报表提供准确无误的会计数据。

(五) 成本计算

成本计算是指按一定对象归集各个经营过程中所发生的费用,从而计算各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。这一方法主要在企业会计中采用。在工业企业中,供应阶段中采购材料所发生的费用,要按每种材料来归集;在生产阶段生产产品所发生的费用,要按每种产品来归集;在销售阶段中出售产品所发生的费用,要按售出的产品来归集等。采用成本计算这一专门方法,有利于全面而又具体地反映和监督各个经营过程中的费用支出情况,从而促使企业加强经济核算,对于挖掘潜力、促使降低成本具有重要的作用。

(六) 财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点、账面核对以及对各项往来款项进行查询、核

算,以保证账账、账实相符的一种专门方法。在会计日常工作中,运用一系列的专门方法,将各种财产物资的结存数额在账簿中作了反映。但是,账面数据和实际情况是否相符,还需要用财产清查的方法加以查对核实。通过财产清查,一方面可以查明财产物资实有数,以保证账实相符;另一方面还可以检查各种物资的储存保管情况和各种债权、债务的结算情况,加强物资管理,监督财产的完整,并为编制财务报表提供正确的资料。

(七) 编制财务会计报告

编制财务会计报告是以书面报告的形式,定期总括地反映经济活动和财务收支情况的一种专门方法。在日常核算中,已经利用各种不同的专门方法进行了会计核算,但反映的信息是具体的、零碎的。为了更集中和总括地反映经济单位的经济活动的全貌,需要编制财务会计报告,把账簿中分散的资料集中起来,归纳整理,使之系统化、条理化,便于考核企业的财务状况、经营成果、偿债能力和盈利能力,为会计信息使用者提供与决策有用的决策信息。

上述各种会计核算方法相互联系、密切配合,构成了一个完整的方法体系。

在会计核算方法体系中,就其主要工作程序或工作过程来说,涉及三个环节,即填制会计凭证、登记会计账簿和编制财务报表。在一个会计期间内,所有经济业务的发生都要通过这三个环节来处理会计核算工作,前一个会计期间结束,后一个会计期间开始,这三个环节循环往复。因此一般把这三个会计核算工作的程序,称为会计核算工作循环,简称会计循环。其基本内容是:经济业务发生后,由经办人员填制或取得原始凭证,经会计人员审核整理后,按照设置的会计科目,运用复式记账,编制记账凭证,经审核无误据以登记账簿,再依据核对无误的凭证和账簿记录对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算,并依据财产清查对账簿记录加以核实,在保证账实相符的基础上,定期编制财务报表。

本章小结

本章主要介绍了会计概念与职能、会计对象和目标、会计准则体系、会计基本假设与会计基础、会计信息的质量要求及核算方法。

基本概念

会计、会计职能、会计对象、会计目标、会计主体、持续经营、会计分期、货币计量、权责发生制、收付实现制、会计信息质量要求。

思考题

1. 会计有哪几大职能及其关系如何?
2. 会计准则体系包括哪些内容?
3. 会计基本假设有哪几个?
4. 会计核算包括哪些专门的方法?它们之间的关系如何?
5. 会计计量的基础有哪几种,各自的特点是什么?