



高等学校经济与工商管理系列教材

GAODENG XUEXIAO JINGJI YU GONGSHANG GUANLI XILIE JIAOCAI

基础会计学

FUNDAMENTAL ACCOUNTING

主 编 赵忠伟

副主编 尹利勇 刘国余

赠送课件和相关资源



清华大学出版社
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社
<http://www.bjtup.com.cn>

高等学校经济与工商管理系列教材

基础会计学

主 编 赵忠伟

副主编 尹利勇 刘国余



清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以企业会计准则为基础,以会计核算为主线,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,包括总论,会计要素与会计等式,会计核算基础,会计科目、账户与复式记账,会计凭证,会计账簿,制造业企业主要经济业务核算,财产清查,财务会计报告,会计核算组织程序,会计工作组织和财务报表分析。

本书适合普通高等院校会计学、财务管理专业和其他经济管理类专业学生使用,也可作为从事经济管理工作人员的培训教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/赵忠伟主编. —北京:北京交通大学出版社;清华大学出版社,2017.11
(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 978-7-5121-3376-1

I. ①基… II. ①赵… 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(2017)第245871号

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

责任编辑:黎丹

出版发行:清华大学出版社

邮编:100084

电话:010-62776969

<http://www.tup.com.cn>

北京交通大学出版社

邮编:100044

电话:010-51686414

<http://www.bjtup.com.cn>

印刷者:北京时代华都印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185 mm×260 mm 印张:17 字数:424千字

版 次:2017年11月第1版 2017年11月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-3376-1/F·1733

印 数:1~2 000册 定价:36.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监局反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

教育部在《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020年）》中指出，高等教育要重点扩大应用型、复合型、技能型人才培养规模。本书按照应用型人才的培养目标，依据《中华人民共和国会计法》《会计基础工作规范》，2014年财政部印发的修订后的《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》等，以及财政部、国家税务总局印发的一系列“营改增”政策等相关会计准则和税收法规，以会计核算为主线，系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。

本书共12章，第1~10章主要阐述了会计的基本理论和基本方法，即会计核算方法，包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、财产清查和编制财务会计报告。因为成本计算在后续的成本会计课程中还要进行系统的学习，考虑到学时和初学者的接受程度，本书删除了成本计算部分，只阐述了会计核算方法中的6种方法。第12章是财务报表分析，主要从财务报表使用者的角度出发组织内容，使学生学会阅读、运用财务报表数据，读取其隐含的信息。

本书特色如下。

(1) 完整性。本书以会计核算为主线，以企业会计准则为依据，按照会计核算程序，系统、完整地阐述了会计核算方法；理论联系实际，以制造业企业为例，用一个完整的实例来系统地说明会计凭证的填制、账簿的登记及财务报表的编制，以提高学生的实际操作能力。

(2) 时效性。本书按照最新会计准则和税收法规组织内容，尤其是“营改增”税收法规制度的改革在本书中都有所体现，有利于学生及时掌握最新的会计工作要求，为后续课程的学习和毕业后实际工作的开展打下良好的基础。

(3) 适应性。本书针对基础会计课程涉及专业多的特点，增加了会计信息分析模块，从财务报表使用者的角度出发组织教学内容，使学生学会阅读、运用财务报表数据，读取其隐含的信息，培养学生解读会计信息的能力。

本书由赵忠伟担任主编，尹利勇、刘国余担任副主编，其中第1、2、3、4、7、8、9章由赵忠伟编写，第5、6章由尹利勇编写，第10、11、12章由刘国余编写。

本书配有教学课件和相关的教学资源，有需要的读者可以从网站 <http://www.bjtup.com.cn> 下载或者与 cbsld@jg.bjtu.edu.cn 联系。

本书在编写过程中得到了有关院校的大力支持与帮助，在此深表谢意。

由于作者经验、学识水平有限，书中内容安排与语言表述可能存在不妥之处，敬请读者提出宝贵意见。

编 者

2017年8月

目 录

第1章 总论	1
1.1 会计概述	1
1.2 会计目标和会计信息质量要求	5
1.3 会计方法	7
本章小结	10
思考题	10
练习题	11
第2章 会计要素与会计等式	13
2.1 会计的对象	13
2.2 会计要素	15
2.3 会计等式	21
本章小结	24
思考题	24
练习题	25
第3章 会计核算基础	29
3.1 会计基本假设	29
3.2 会计要素的计量	31
3.3 权责发生制与收付实现制	32
本章小结	33
思考题	33
练习题	33
第4章 会计科目、账户与复式记账	36
4.1 会计科目	36
4.2 账户	40
4.3 复式记账法	43
4.4 借贷记账法	44
本章小结	56
思考题	56
练习题	57

第5章 会计凭证	61
5.1 会计凭证的意义和种类	61
5.2 原始凭证的填制与审核	69
5.3 记账凭证的填制与审核	72
5.4 会计凭证的传递和保管	74
本章小结	75
思考题	76
练习题	76
第6章 会计账簿	80
6.1 会计账簿的作用和分类	80
6.2 会计账簿的设置与登记	83
6.3 会计账簿的启用与错账更正方法	88
6.4 对账与结账	92
6.5 会计账簿的更换与保管	95
本章小结	95
思考题	96
练习题	96
第7章 制造业企业主要经济业务核算	100
7.1 制造业企业主要经济业务核算概述	100
7.2 资金筹集业务的核算	101
7.3 供应过程业务的核算	108
7.4 产品生产过程的核算	118
7.5 销售过程业务的核算	131
7.6 财务成果形成与分配业务的核算	138
7.7 资金退出企业的核算	148
本章小结	149
思考题	150
练习题	150
第8章 财产清查	156
8.1 财产清查概述	156
8.2 财产清查的内容与方法	158
8.3 财产清查结果的处理	165
本章小结	170
思考题	171
练习题	171

第9章 财务会计报告	174
9.1 财务会计报告概述	174
9.2 资产负债表	176
9.3 利润表	185
9.4 现金流量表	189
9.5 所有者权益变动表	193
9.6 附注	195
本章小结	196
思考题	197
练习题	197
第10章 会计核算组织程序	200
10.1 会计核算组织程序	200
10.2 科目汇总表核算组织程序的应用	206
本章小结	226
思考题	227
练习题	227
第11章 会计工作组织	230
11.1 会计工作组织概述	230
11.2 会计机构与会计人员	231
11.3 会计档案与会计工作交接	237
本章小结	240
思考题	240
练习题	241
第12章 财务报表分析	243
12.1 财务报表分析概述	243
12.2 财务报表分析的方法	245
12.3 财务指标分析	247
本章小结	258
思考题	258
练习题	259
参考文献	262

第1章

总 论

【学习目标】

本章主要阐述会计的概念、会计的职能、会计目标、会计信息质量要求、会计核算方法等一些基本概念。通过本章的学习，使学生理解会计的含义，了解会计应向谁提供信息，会计信息质量有何特征，重点掌握会计核算方法体系。

1.1 会计概述

当今世界处于信息时代——所有活动的开展都依赖于信息的提供、传递、分析及应用，而会计则是这个信息时代的核心。会计信息及其可靠性会影响到我们每个人。

1. 会计信息使用者

会计常常被称为商业语言，因为所有的企业都会建立一套会计信息系统来传递信息，以使人们能够更好地做出决策。会计信息系统可以为许多信息使用者服务，这些使用者可以分为两类：外部信息使用者和内部信息使用者。

(1) 外部信息使用者

会计信息的外部使用者（external users）不直接参与企业经营。外部信息使用者包括股东（投资者）、债权人、董事、客户、供应商、政府管理机构、律师、经纪人和媒体。外部信息使用者获取企业信息的渠道有限，但是他们要依赖具有可靠性、相关性和可比性的信息来进行决策。财务会计是通过提供通用财务报表来实现服务外部信息使用者目标的一个会计分支。所谓通用财务报表，是指可供外部信息使用者用于多种用途的外部财务报表。以下列举了部分外部信息使用者及他们利用会计信息所做的决策。股东（投资者）是企业的所有者，他们使用财务报表来决定是否购买、持有或出售股票。债权人将资金或其他资源借给企业。银行、

储蓄贷款机构、消费合作社、抵押和金融公司常常充当债权人的角色。债权人通常会收集能够帮助他们评估一个企业能否还本付息的信息。董事通过选举成立董事会来监管他们在企业中的利益。因为董事要对股东负责，所以董事和股东对信息有着类似的需求。外部独立审计人员检查财务报表以确定报表是否按照公认会计原则编制。普通员工和工会使用财务报表来判断工资的分配是否公正、评价未来的工作前景及为实现加薪与企业进行谈判。政府管理机构对于企业的某些活动享有法定权利。比如税收机构要求企业提交财务报表以计算纳税额，证券管理机构要求上市公司提交财务报表。供应商在赊销前使用会计信息判断客户的信用状况。客户使用财务报表来评价潜在供应商能否长期供货。

(2) 内部信息使用者

会计信息的内部使用者（internal users）是指那些直接参与企业经营管理的人。他们使用会计信息来改善企业的经营效率和效果。管理会计是会计的另一个分支，它主要满足内部信息使用者的决策需要。内部报表的编制不需要遵守外部报表的编制规则，内部报表是为了满足内部信息使用者的特殊需要而编制的。以下列举了部分内部信息使用者及他们利用会计信息所做的决策。研发部门经理想知道如果改变产品和服务，成本和收入预计会发生怎样的变化。采购部门经理想知道何时以何种价格采购何种物资。人力资源部门经理需要有关员工工资、津贴、绩效和报酬方面的信息。生产部门经理需要有关监控成本和保证质量方面的信息。销售部门经理需要有关及时、准确、高效地交付产品和服务的报告。服务部门经理需要掌握为提供产品和服务而发生的成本及所带来的收益。

2. 会计的概念

会计信息使用者需要了解和评价企业的财务状况和经营业绩，以便进行决策。会计就是为会计信息使用者提供企业财务状况和经营业绩的信息系统。会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量尺度，运用一系列专门方法，对经济单位的经济活动进行连续、系统、综合的核算和监督，提供以财务信息为主的经济信息，为外部有关各方的投资、信贷决策服务，为内部强化管理和提高经济效益服务的一个经济信息系统。

3. 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或能够发挥的作用。进行会计核算和实施会计监督是会计的两项基本职能。

1) 会计的核算（反映）职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录和报告等环节，对特定对象（或特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为利益相关者提供会计信息的功能。会计的核算职能是会计的首要功能。会计的核算职能具有以下特征。

(1) 会计是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

由于经济活动的复杂性，人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况，也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总，只有以货币为度量单位，将经济活动以货币量化表示，并将其按一定的程序进行加工处理生成会计数据，才能反映经济活动的全过程及其结果。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量方面进行反映。例如企业对固定资产进行会计反映时，只记录其数量、成本、折旧等数量或金额变化，而并不反映其技术水平、运行状况等。会计在反映各单位经济活动时以货币量度为主，以实物量度及劳动量度为辅。

(2) 会计核算具有完整性、连续性、系统性

会计核算的完整性、连续性、系统性,是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性,是指对所有的会计对象都要进行确认、计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对会计对象的确认、计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断;会计核算的系统性,是指对会计对象按科学的方法分类,进而进行系统的加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息。

(3) 会计主要是核算过去已经发生的经济活动

会计核算必须以会计凭证为依据,才能保证会计所提供信息的真实、可靠。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,会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况。

核算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、债权人和内部管理者。这种服务是具有能动性的,从这一角度来看,会计的核算职能也在一定程度上体现了管理精神。

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,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制、监察和督促,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。这是会计的另一个职能,与会计核算职能相辅相成。会计的监督职能具有以下特征。

(1) 会计监督具有强制性和严肃性

会计监督是国家财经法规和财经纪律所赋予的权力,因此这种监督具有强制性。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)不仅赋予会计人员实行监督的权力,而且规定了被检查单位必须如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告、其他会计资料及有关情况,如有拒绝、隐匿、谎报等情况,则属违法行为,应当承担法律责任。因此,会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督具有连续性

社会再生产过程不间断,会计反映就要不断地进行下去。在这个持续过程中,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,就要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。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

会计要对单位经济活动的全过程进行监督,包括事前监督、事中监督、事后监督。事前监督是指在经济活动开始前进行的监督。会计人员在参与制订各种决策及相关的各项计划或费用预算时,依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查,从而做到在事前就有目的地控制经济活动的进程。事中监督是指会计对正在发生的经济活动过程和取得的核算资料进行审查、分析,并据以纠正经济活动进程中的偏差及失误,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。事后监督可以为制订下期计划、预算提供资料,也可以预测今后经济活动的发展趋势。

会计监督主要通过价值指标来进行。会计核算利用货币计量形成的价值指标综合地反映经济活动的过程及结果,为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

3) 会计核算职能与监督职能的关系

会计核算与会计监督两项基本职能相辅相成、辩证统一。核算是监督的基础,没有核算提供的各种信息,监督就失去了依据;而监督又是核算质量的保证,没有监督职能进行控制,提供有力的保证,就不可能提供真实可靠的会计信息,也就不能发挥会计管理的能动作用,核算也就失去了存在的意义。因此,核算职能和监督职能是紧密结合、密不可分的。

视野拓展

现阶段关于会计职能的观点是多样的,如预测、决策、计划、核算、控制、分析、考核等,但可以认为这些职能都是从会计的基本职能(核算和监督)中派生出来的。综合会计的基本职能和派生职能,可将现代会计的职能概括为“反映(核算)经济活动、评价(分析和考核)经营业绩、控制经济过程、监督经济业务、预测经济前景、参与经营决策”。

4. 会计学与会计学科体系

会计学属于经济管理中的一门应用型学科,是研究和探索会计产生、发展规律的一门经济管理科学,是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系。会计实践是不断发展和不断丰富的,相应地,会计学理论也在不断发展和完善。会计实践的发展和丰富推动了会计学的发展和完善。随着科学领域的扩展和研究的不断深入,特别是计算机与数学方法在会计中的应用,以及管理科学的发展及其向会计领域的渗透,会计学的内容得到不断充实,并已初步形成了一个独立的、完整的现代会计学科体系。会计学科体系有以下几种分类。

(1) 按其研究的内容划分

会计学按其研究的内容的不同,可分为理论会计学和应用会计学。理论会计学包括会计史和会计理论,应用会计学包括财务会计、管理会计和审计三部分。

(2) 按其从事的领域划分

会计学按从事领域的不同,可分为营利组织会计和非营利组织会计。营利组织会计即企业会计,由财务会计和管理会计组成。非营利组织会计又称行政事业单位会计,是指学校、医院、科研机构、图书馆及各级政府机构等采用的会计。

(3) 按会计主体划分

按会计主体的不同,会计学可分为微观会计学和宏观会计学。微观会计学是以具体的微观单位为核算范围,包括营利组织会计(又称企业会计)和非营利组织会计。宏观会计学是以一个国家或某一地区为核算范围,核算该国或该地区的经济活动与成果,包括总预算会计、社会会计和国际会计等。

会计学科体系反映在会计教育中又具体表现为会计课程体系。会计课程体系一般由以下课程组成:基础会计学、财务会计学、成本会计学、财务管理学、管理会计学、审计学、会计制度设计、会计电算化、会计理论、特殊业务会计学(高级会计学)、国际会计学(涉外会

计学)等。其中,基础会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学和审计学是会计学科体系中的主干学科,也是会计课程体系中的主要课程。研究会计学及其学科体系,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体系中的位置都具有十分重要的意义,也可以为今后科学地学习和研究会计学奠定基础。

会计学科体系并不是一成不变的,随着科学的发展和技术的进步,自然科学和社会科学相互渗透,边缘科学或交叉科学的出现,以及人类社会生产实践和会计实践活动的不断丰富,传统的会计理论将会被新的会计理论替代,现行的会计学科将被改造,适应会计实践需要的新会计理论和学科体系将会出现并展现其强大的生命力。

1.2 会计目标和会计信息质量要求

1. 会计目标

会计目标是指在一定的社会经济条件下,在会计职能范围内会计工作所要达到的目的和要求。会计目标集中体现了会计工作的宗旨,是会计最基本的概念,会计理论和会计实务都是建立在它的基础之上的。会计目标主要解决两个问题:一是会计工作为谁服务;二是这种服务应当达到什么样的要求,即提供什么样的信息。会计目标包括总目标和具体目标两个层次。会计是经济管理的重要组成部分,会计目标要从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益,所以会计工作也应当以提高经济效益为最终目标。在此目标下,其具体目标是提供对决策有用的信息。我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定:“财务会计报告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履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”

2. 会计信息质量要求

会计作为一项管理活动,其主要目标是向财务会计报告使用者提供对决策有用的经济信息。要达到这个目标,就必须要求会计信息具有一定的质量特征。它是建立在会计核算基本前提基础上的,是进行会计处理的依据和准绳。根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量要求包括以下八项: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、及时性。这些准则都是为了保证会计信息的质量而提出,是会计确认、计量和报告质量的保证。

(1) 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。

可靠性是对会计信息质量的一项基本要求。可靠性包括三层含义:一是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真实可靠、内容完整。如果会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,为使用者提供虚假

的会计信息，就会误导信息使用者，使之做出错误的决策；二是会计人员进行会计处理时应保持客观的态度，运用正确的会计原则和方法，准确反映企业的实际情况；三是会计信息应当能够经受检验，以核实其是否真实。如果会计人员进行会计处理时不客观，同样不能为会计信息使用者提供真实的会计信息，也会导致信息使用者做出错误决策。

（2）相关性

相关性又称有用性，是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，且有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。这里所说的相关，是指与决策相关，有助于决策。如果会计信息提供后，不能帮助会计信息使用者进行经济决策，就不具有相关性。

根据相关性原则，要求在收集、记录、处理和提供会计信息过程中能充分考虑各方面会计信息使用者决策的需要，满足各方面具有共性的信息需求。对于特定用途的信息，不一定都通过财务会计报告来提供，也可以采取其他形式加以提供。

（3）可理解性

可理解性，也称明晰性，是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。提供会计信息的目的在于使用，要使用就必须了解会计信息的内涵，明确会计信息的内容，这就要求会计信息应当简明、易懂，能够简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，从而有助于会计信息使用者正确理解、掌握企业的情况。

根据可理解性原则，会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在编制会计报表时，要做到项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确。

（4）可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。这包括两个方面的质量要求：一是信息的纵向可比，即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，确需变更的，应当在附注中说明；二是信息的横向可比，即不同企业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。

（5）实质重于形式

实质重于形式是指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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。有时，经济业务的外在法律形式并不能真实反映其实质内容。为了真实地反映企业的财务状况和经营成果，就不能仅仅根据经济业务的外在表现形式来进行核算，而要反映其经济实质。例如，以融资租赁方式租入固定资产，从法律形式上看，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，从其经济实质上看，企业能够控制其创造的未来经济利益，在会计上应视为企业资产加以核算。

（6）重要性

重要性是指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等有关的所有重要交易或者事项。

企业在全面反映财务状况和经营成果的同时，应当区别经济业务的重要程度，采用不同

的会计处理程序和方法。对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计程序处理，并在财务会计报告中予以充分、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财务会计报告使用者做出正确判断的前提下，可适当简化会计核算或合并反映。

对于会计信息使用者来说，需要了解的是对决策有重大影响的会计信息，而不要求面面俱到。如果企业提供的会计信息不分主次，反而会有损于使用，甚至影响决策。而且，对不重要的经济业务简化核算或合并反映，可以节省人力、物力和财力，符合成本效益原则。

在评价某些项目的重要性时，很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说，应当从质和量两个方面来进行分析。从性质方面来说，如果某会计事项发生可能对决策产生重大影响，则该事项属于具有重要性的事项；从数量方面来说，如果某会计事项的发生达到一定数量或比例可能对决策产生重大影响，则该事项属于具有重要性的事项。

（7）谨慎性

谨慎性是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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。

谨慎性，又称稳健性，是指在处理不确定性经济业务时，应持谨慎态度。如果一项经济业务有多种处理方法，应选择不导致夸大资产、虚增利润的方法。在进行会计核算时，应当合理预计可能发生的损失和费用，而不应预计可能发生的收入和过高估计资产的价值。实施谨慎性原则，对于企业存在的经营风险加以合理估计，对防范风险起到预警作用，有利于企业做出正确的经营决策，有利于保护投资者和债权人的利益，有利于提高企业在市场上的竞争能力。例如，现行会计制度要求企业定期或者至少于每年年度终了，对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备，对应收账款提取坏账准备，固定资产采用加速折旧法等，就充分体现了谨慎性原则。

（8）及时性

及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。任何信息的使用价值不仅在于真实可靠，还在于必须保证时效，及时将信息提供给利益相关者使用。尤其是在新的市场经济条件下，市场竞争日趋激烈，市场变化越来越迅速，企业竞争更加激烈，会计信息使用者对会计信息的及时性要求越来越高。任何信息如不及时提供，则必将丧失其使用价值或降低其有用性。企业应当做到以下三点：一是根据及时性原则，及时收集会计信息，在经济业务发生后，及时取得有关原始凭证；二是对会计数据及时进行处理，即要求会计人员根据收集的各种原始凭证及时编制记账凭证、登记账簿等；三是在国家统一的会计制度规定的时限内，编制财务会计报告并及时传递给会计信息使用者。

1.3 会计方法

1. 会计方法体系

会计方法是指用何种手段去实现会计的目标，完成会计核算与监督的职能。会计方法是

从会计实践中总结出来的，并随着社会实践发展、科学技术的进步及管理要求的提高而不断发展和完善。会计作为经济管理的重要组成部分，需要有一整套科学的方法体系。会计必须具备提供已经发生或已经完成的经济活动即历史会计信息的方法体系：会计要对已经发生或完成的经济活动进行确认、计量、记录、分类、汇总、加工处理，成为有效的会计信息，这个信息的转换过程就是会计核算。会计还要具备提供反映预计发生的经济活动情况，即未来会计信息的方法体系：会计要依照会计核算提供的各项资料及经济业务发生的过程，运用一定的分析方法，对企业的经营过程及经营成果进行定性或定量分析。长期以来，人们把评价历史信息的方法归结为会计分析的方法。为了检查和保证历史信息和未来信息的质量，并对检查结果做出评价，会计还必须具备检查的方法体系。会计检查方法是指利用会计核算资料，主要是会计凭证，检查经济活动的合理性和合法性，以及会计记录的完整性和正确性的方法。其目的是保证会计核算信息的客观性和公正性。因此，会计对经济活动的管理是通过会计核算方法、会计分析方法及会计检查方法来进行的。上述各种会计方法紧密联系、相互依存，形成了一个完整的会计方法体系。其中，会计核算方法是基础，会计分析方法是会计核算方法的继续和发展，会计检查方法是会计核算方法和会计分析方法的保证。本书主要介绍会计核算方法。至于会计分析方法、会计检查方法及其他会计方法将在以后的专业课中陆续学习。

2. 会计核算方法

会计核算方法，是指对企业已经发生的经济活动进行连续、系统和全面的反映和监督所采用的方法。它主要包括下列 7 种专门方法：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告。

(1) 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。也就是根据会计对象具体内容的不同特点和经济管理的不同要求，选择一定的标准，在进行会计核算之前，将各种各样、错综复杂的会计对象的具体内容进行科学的分类。每个会计账户只能反映一定的经济内容，将会计对象的具体内容划分为若干项目，即设置若干个会计账户，就可以使所设置的账户既有分工又有联系地反映整个会计对象的内容，提供管理所需要的各种信息。

(2) 复式记账

复式记账是一种记账方法，是对每笔经济业务都以相等的金额同时在相互关联的两个或两个以上账户中进行登记的一种专门方法。复式记账能反映经济活动的来龙去脉。复式记账有着明显的特点，它对每项经济业务都必须以相等的金额，在相互关联的两个或两个以上账户中进行登记，使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户之间产生平衡关系，可以检查有关经济业务的记录是否正确。例如，用银行存款 5 000 元购买材料。这笔经济业务，一方面要在“银行存款”账户中记减少 5 000 元；另一方面又要在“原材料”账户中记增加 5 000 元。这样既可以了解这笔经济业务的具体内容，又可以反映该项经济活动的来龙去脉，完整、系统地记录资金运动的过程和结果。

(3) 填制和审核凭证

填制和审核凭证是保证账簿记录正确、完整，审查经济业务（或称会计事项）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、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的重要依据。经济业务是否发生和完成，关键是看是否取得或填制了会计凭证。取得或填制

了会计凭证,就证明该项经济业务已经发生或完成。会计凭证必须经过会计部门和有关部门的审核,在保证符合有关法律、制度、规定而又正确无误的情况下,才能据以登记账簿。填制和审核凭证可以为经济管理提供真实可靠的会计信息,同时也是实行会计监督的一个重要方面。

(4) 登记账簿

登记账簿亦称记账,是根据填制和审核无误的会计凭证,在账簿上进行全面、连续、系统的记录的方法。账簿是用来记录各项经济业务的簿籍,也是保存会计信息的重要工具。它具有一定的结构、格式,应该根据审核无误的会计凭证序时、分类地进行登记。在账簿中应该开设相应的账户,把所有的经济业务分别记入有关账户中。账簿所提供的各种信息,是编制财务会计报告的主要依据。

(5) 成本计算

成本计算是指在生产经营过程中,按照一定的成本计算对象归集和分配各种费用支出,以确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。生产过程同时也是消耗过程,通过成本计算,可以正确地对会计核算对象进行计价,考核经济活动过程中物化劳动和活劳动的耗费程度,监督企业经营过程中所发生的各项费用。

(6) 财产清查

财产清查就是通过盘点实物、核对账目查明各项财产物资和资金的实有数,并查明实有数与账存数是否相符的一种专门方法。在日常会计核算过程中,为了保证会计信息真实可靠,必须定期或不定期地对各项财产物资、货币资金和往来款项进行清查、盘点和核对。在财产清查中如果发现财产、资金账面数额与实存数额不符,应及时调整账簿记录,使账存数额同实存数额保持一致,并查明账实不符的原因,明确责任。通过财产清查,还可以查明各项财产物资的保管和使用情况,以便采取措施挖掘物资潜力和加速资金周转。因此,财产清查是保证会计核算资料真实性和正确性的一种手段。

(7) 编制财务报告

编制财务报告是根据账簿记录的数据资料,采用一定的表格形式,定期总括地反映各单位一定时期内经济活动过程和结果的一种方法。编制财务报告是对日常会计核算资料的总结,也就是将账簿记录的内容定期地加以分类、整理和汇总,形成经营管理所需要的各种指标,再报送给会计信息使用者,以便据此进行决策。财务报告所提供的资料,是进行会计分析、会计检查的重要依据。

在经济业务事项发生时,从填制和审核会计凭证开始,到登记账簿,直至编制财务报告,一个会计期间的会计核算工作即告结束,然后按照上述程序进入新的会计期间。如此循环往复,就形成会计循环。

会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的。在对经济业务进行记录和反映的过程中,不论是采用手工处理方式,还是使用计算机数据处理系统,对于日常所发生的经济业务,首先要根据业务的内容取得或填制会计凭证并加以审核。按照规定的会计科目,在账簿中开设账户,进行复式记账。根据账簿的记录,进行成本计算,对凭证和账簿记录通过财产清查加以核实,在账实相符的基础上编制财务报告。会计核算的7种方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的方法体系,如图1-1所示。

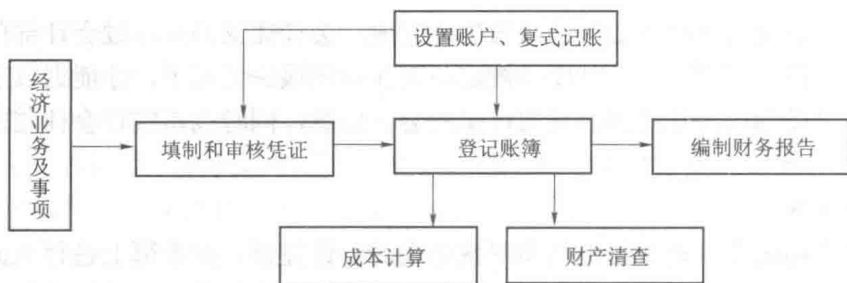


图 1-1 会计核算方法关系图

本章小结

1. 现代会计是以货币为主要计量尺度，运用一系列专门方法，对经济单位的经济活动进行连续、系统、综合的核算和监督，提供以财务信息为主的经济信息，为外部有关各方的投资、信贷决策服务，为内部强化管理和提高经济效益服务的一个经济信息系统。

2. 会计的基本职能是核算和监督。

3. 会计的目标是向财务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履行情况，有助于财务报告使用者做出经济决策。

4. 会计信息质量要求包括：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、及时性。

5. 会计核算方法主要包括设置账户、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报告。

思考题

1. 什么是会计？会计信息使用者有哪些？
2. 什么是会计的职能？会计的基本职能有哪些？
3. 会计的基本职能各有什么特征？会计的反映职能与监督职能的关系如何？
4. 我国《企业会计准则——基本准则》对财务报告的目标是如何表述的？
5. 什么是会计信息质量特征？其内容有哪些？分别有什么含义？
6. 会计方法包括哪些内容？它们之间有何关系？
7. 会计核算方法的含义是什么？包括哪些内容？它们之间的关系如何？