



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



会计学基础

■ 付 君 主编

袁国红 顾玉芳 副主编



高等教育出版社
Higher Education Press

要點答內

普通高等教育“十五”国家级规划教材

会计学基础

付君主编

ISBN 978-7-04-019088-6

中国出版集团 中国财政经济出版社

2009.6

ISBN 978-7-04-019088-6

ISBN 978-7-04-019088-6

16.8530

中国出版集团 中国财政经济出版社

ISBN 978-7-04-019088-6

ISBN 978-7-04-019088-6

高等教育出版社

ISBN 978-7-04-019088-6

内容提要

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本书根据相关法律法规及财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》,以培养应用型会计人才为目标,系统地介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术,为后续会计专业课程的学习奠定理论和方法基础。全书共十章,包括总论、账户与复式记账、会计循环、制造业主要经济业务的核算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、账务处理程序、会计工作组织。每一章均设有“学习目标”、“引例”、“相关链接”、“课堂活动”、“知识结构图”等栏目,每章后均附有“关键术语”、“思考与练习”和“会计实训”。本书力求结构严谨,内容简练,重点突出,通俗易懂,强化技能训练,注重能力培养,具有较强的实用性和可操作性。

本书可作为高等职业教育会计专业应用性、技能型人才培养教材,也可作为社会从业人士的业务参考书及培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/付君主编. —北京:高等教育出版社,
2009.6

ISBN 978-7-04-026669-6

I. 会… II. 付… III. 会计学-高等学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 065204 号

策划编辑	沈 炜	责任编辑	陈瑞清	封面设计	张志奇
版式设计	张 岚	责任校对	王 雨	责任印制	毛斯璐

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市西城区德外大街4号

邮政编码 100120

总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司

印 刷 北京嘉实印刷有限公司

开 本 787×1092 1/16

印 张 11.25

字 数 260 000

购书热线 010-58581118

咨询电话 400-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

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

网上订购 <http://www.landracom.com>

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

畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2009 年 6 月第 1 版

印 次 2009 年 6 月第 1 次印刷

定 价 14.30 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 26669-00

前 言

本书作为普通高等教育“十一五”国家级规划教材,是一本会计学的入门教材,能够使初学者掌握会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,为学习财务会计、成本会计等后续专业课程打好扎实的基础。本书编写力求符合应用型人才的培养目标,反映会计理论与实践应用的最新成果,融入先进的教学理念和方法,强化应用,培养技能。本书具有以下特点:

(1) 体现时代性和先进性。本书吸收了会计理论与实践应用的最新成果,以《企业会计准则》(2006)、《会计法》、《企业财务报告条例》及相关会计法律法规为依据,阐述相关会计理论,设置会计科目,进行会计业务处理。为适应会计电算化及管理信息化的要求,在重点阐述传统手工记账原理的同时,也扩充了计算机处理方式下的会计凭证、账簿、报表及账务处理程序的内容。

(2) 注重适用性与实用性。本书会计基本理论的阐述以必需、够用为度,简明扼要,浅显易懂,符合会计专业应用型专门人才培养目标和课程教学要求。体系结构新颖,融入案例式、启发式、互动式等教学方法,以便初学者能够较快地掌握基本理论和方法。每章节首先从知识和能力两方面提出“学习目标”,以实用、贴近现实生活的“引例”开头,激发兴趣,引发思考。“相关链接”是对相关知识的补充说明或重点解释,便于完整地理解和掌握知识。“课堂活动”中提供的素材可进行课堂讨论或实际动手操作,充分发挥学生在教学活动中的主体地位,构筑师生互动平台。

(3) 突出实践性及职业性。本书以能力培养为主旨,倡导学以致用,章后除复习思考题和业务题外,还配有丰富的会计实训题,帮助学生熟练掌握会计基本操作技能,增强学生分析问题、解决问题的能力,培养其对未来职业岗位的适应能力和实践能力。

本书由上海立信会计学院教师参加编写。付君担任主编,负责大纲拟订、体例设计、总纂、修改和定稿;袁国红、顾玉芳担任副主编,协助主编承担部分章节的修改工作。具体编写分工为:第一章、第四章、第七章由付君编写,第二章由叶敏编写,第三章、第五章由顾玉芳编写,第六章、第十章由袁国红编写,第八章由应淑仪编写,第九章由肖琳编写。本书由上海立信会计学院张维宾、黄明两位教授担任主审。

本书的编写和出版得到了高等教育出版社和编者所在单位上海立信会计学院的大力支持,书中参考、借鉴了有关专家学者的专著和教材,在此一并表示衷心的感谢!

由于编写时间仓促及水平所限,缺点和疏漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者
2009年3月

目 录

第一章 总论	1	核算	49
第一节 会计的含义	1	第二节 生产准备业务的核算	52
第二节 会计基本假设与会计信息质量要求	6	第三节 产品生产业务的核算	56
第三节 会计对象与会计要素	10	第四节 销售业务的核算	62
第四节 会计核算程序与方法	15	第五节 财务成果的核算	67
本章知识结构图	18	本章知识结构图	72
关键术语	18	关键术语	72
思考与练习	19	思考与练习	73
第二章 账户与复式记账	21	会计实训	75
第一节 会计等式	21	第五章 会计凭证	76
第二节 会计科目与账户	24	第一节 会计凭证概述	76
第三节 复式记账	27	第二节 会计凭证的填制和审核	78
第四节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	32	第三节 会计凭证的传递和保管	86
本章知识结构图	35	本章知识结构图	88
关键术语	35	关键术语	89
思考与练习	36	思考与练习	89
会计实训	36	会计实训	89
第三章 会计循环	39	第六章 会计账簿	92
第一节 会计循环概述	39	第一节 会计账簿的意义和种类	92
第二节 会计核算基础	41	第二节 会计账簿的设置与登记	95
第三节 期末账项调整	43	第三节 会计账簿的登记规则 and 错账更正	101
本章知识结构图	47	第四节 对账和结账	104
关键术语	47	本章知识结构图	106
思考与练习	47	关键术语	107
会计实训	48	思考与练习	107
第四章 制造业主要经济业务的核算	49		
第一节 资金筹集业务的			

会计实训	108
第七章 财产清查	110
第一节 财产清查的意义与种类	110
第二节 财产物资的盘存制度	112
第三节 财产清查的方法	113
第四节 财产清查结果的账务处理	118
本章知识结构图	122
关键术语	122
思考与练习	123
会计实训	124
第八章 财务会计报告	125
第一节 财务会计报告概述	125
第二节 资产负债表	128
第三节 利润表	133
第四节 现金流量表	136
本章知识结构图	140
关键术语	140
思考与练习	140
会计实训	142
第九章 账务处理程序	143

第一节 账务处理程序概述	143
第二节 记账凭证账务处理程序	144
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	151
第四节 科目汇总表账务处理程序	154
第五节 计算机账务处理程序	157
本章知识结构图	159
关键术语	160
思考与练习	160
会计实训	161
第十章 会计工作组织	162
第一节 会计工作组织概述	162
第二节 会计机构和会计人员	163
第三节 我国会计规范体系	166
本章知识结构图	168
关键术语	169
思考与练习	169
参考文献	170

第一章 总论

学习目标

知识目标:

- 了解会计产生与发展的历程
- 理解会计的特点、职能和目标
- 掌握会计基本假设和会计信息质量要求
- 掌握各会计要素的概念及特征
- 熟悉会计核算程序和核算方法

能力目标:

- 能解释会计的含义、会计基本假设、会计信息质量要求的内容
- 能具体说明会计要素的内容及分类
- 能解释会计核算程序与核算方法的联系

第一节 会计的含义



【引例】

小李每个月的收入不菲,但一到月底钱就不够用,成了名副其实的“月光族”。她感到很困惑,也没添置什么大件物品,钱都花到哪里去了?小李当会计的妈妈劝她不妨记记账,把消费支出分门别类,例如服装鞋帽、教育培训、日用品、食品、通信费、交际费、医疗费等大项,每个大项下面还可列出许多小项,每天详细记录,以便了解自己的开支情况是否合理。通过几个月的记账,小李终于发现了开销无度的原因。妈妈告诉她:“记账只是一种手段,而不是最终的目的。记账的真正目的是在于合理地调控个人或家庭的财务支出,学会量入为出,这是迈向成功理财的第一步。”借助于账本的记录,小李的消费行为越来越理性。渐渐地,她发现自己银行卡上的存款多了起来,在妈妈的建议下,她买了一些基金,收益还不错。

请思考:小李为什么要记账?小李的经历对你有何启示?如果你是小李,你会采用怎样的方法完成记账?

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的客观需要而产生,并不断发展和完善的。会计起源于社会生产实践。人类的生存离不开物质资料的生产,生产过程中一方面创造了物质财富,取得一定的劳动成果,另一方面要发生相应的劳动耗费,人们经过长期的生产实践,很早就意识到有必要把生产活动过程的内容记录下来,并对生产活动的数量进行计算。初期的会计只是生产职能的附带部分,当社会生产力发展到一定水平时,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的、特殊的职能。

会计的产生最早可追溯到原始社会,那时生产比较简单,只是需要对劳动成果进行实物数量的记录和计算,“结绳记事”、“刻契记数”等原始计量与记录方法的出现是会计的萌芽。到了奴隶社会,由于生产力的发展,会计核算和管理工.作有了进一步的发展。我国西周时期出现了“会计”一词,设置了专门核算周王朝财赋收支的官职——司会,定期对收入和支出进行“月计岁会”。唐宋时期,官厅办理钱粮收支,出现了“四柱清册”。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”,通过“旧管+新收=开除+实在”的计算方法,可以分类登记账目,检查会计记录的正确性。明末清初,随着商业和手工业趋向繁荣,出现了更加完备的“龙门账”,将全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,相当于“收入”、“支出”、“资产”和“负债”,年终通过进与缴对比、存与该对比,双轨计算确定盈亏,称为“合龙门”,并以此验证全部账目的正确性。清末,资本主义经济关系的萌芽,又出现了“四脚账”这样的复式簿籍,账簿分上下两格,一笔业务上格记收,下格记付,两格所记数额必须相等,也称为“天地合”。

随着近代工商业的快速发展,西方逐渐成为会计发展的中心。11世纪末至12世纪初,十字军东征战争使佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等沿海城市成为与东方贸易的联结中心,商业贸易对资本的需求推动了银行业务活动内容的拓展,顺应管理的需要,诞生了复式记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》一书中,第一次从理论上系统地总结并论述了复式簿记,为复式记账法在欧洲及全世界范围内的广泛传播和应用奠定了基础,成为近代会计发展史上的第一个里程碑。18世纪初期到19世纪中叶,英国工业革命的完成,大工厂逐步取代了手工作坊,要求对批量产品核算成本,而机器的使用产生了折旧概念,成本会计应运而生。伴随着企业规模扩大,出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司这一企业组织形式,公司所有权与经营权分离,使得对公司经营者的监督就十分必要。南海公司破产案和英国政府1845年修订的《公司法》,直接催生了独立的公共会计师职业。1854年在苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个公共会计师协会——爱丁堡会计师协会,成为近代会计发展史上的第二个里程碑。

进入20世纪,企业的经营环境发生了深刻变化,科学技术突飞猛进,生产力空前提高,企业规模不断扩大,科学管理理念逐步被引入企业,对会计的要求也不断提高,除了要求记账、算账、报账,正确计算经营成果外,还要对企业经营活动实施全过程的计划、预算、决算、控制和分析,出现了为企业内部管理服务“管理会计”。因此,传统会计分化为财务会计和管理会计是近代会计发展为现代会计的重要标志。第二次世界大战以后,跨国公司蓬勃兴起,出现了国际会计这一新的会计学分支。伴随着经济全球化进程、信息技术的迅猛发展,可以预见,会计领域将不断被拓宽,会计的手段将更为先进,会计的地位将更加重要。

纵观会计产生和发展的历史,会计同社会生产的发展存在密切联系,自身也经历着一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展和日益完善的过程。科学技术的进步、经济环境的变化影响了会计的理论和方法,同时会计也反过来影响它所处的社会环境。



相关链接

中国会计之最

- 中国有关会计事项记载的文字,最早出现于商朝的甲骨文。
- 中国“会计”称号的命名、会计的职称均起源于西周。中国会计机构最早设立于西周,设司会之职主管会计,为计官之长。
- 中国最早的会计专著为唐朝的《元和国计簿》,由史官李吉甫撰写,元和二年(公元807年)十二月面世,共十卷。
- 中国第一位会计师是谢霖,他于1918年9月取得北洋政府农商部核发的第一号会计师证书。
- 中国唯一一所会计命名的公办全日制普通高等院校是上海立信会计学院,其前身立信会计专科学校1928年由“中国现代会计之父”、教育家潘序伦先生在上海创办,秉承“信以立志、信以守身、信以处事、信以待人,毋忘‘立信’,当必有成”的立信校训。
- 中国第一本全国性会计月刊是1951年创刊的《新会计》。

二、会计的特点

(一) 以货币为主要计量单位

各单位采用的计量单位通常有实物量(如件、千克)、劳动量(如小时、工时)和货币量(如元)。在不同的计量单位中,货币作为商品的一般等价物,具有价值尺度的功能。只有货币计量单位才能对复杂多样的经济活动全过程进行计量和汇总,提供综合的价值指标。当然,会计核算中货币并不是唯一的计量单位,也需要以实物计量和劳动计量作为辅助记录,例如材料的核算要以实物量计量,工资的计算要以劳动量计量。

(二) 以真实、合法的会计凭证为依据

会计凭证是证明经济业务发生和完成情况的书面文件,会计以凭证为依据进行核算,才能保证会计核算资料具有客观性、真实性和可验证性。

(三) 具有一套完整科学的技术方法

会计在其发展过程中逐渐形成了一套与其他学科不同的专门技术方法,包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法等,各种方法相互联系、紧密配合,构成一套完整的技术方法体系,为会计信息使用者提供有助于决策的信息。

(四) 对经济活动进行连续、系统、全面的管理

会计对经济活动进行连续、系统、全面的管理,其中,连续性表现在对一个单位的经济活动能按其发生的时间顺序逐日、逐笔,不间断地进行记录;系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类;全面性表现在对各项经济活动都要完整、全面地进行反映

与管理,不能有所遗漏。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中客观上所具有的功能。马克思在《资本论》中曾指出会计是“对过程的控制和观念的总结”,这是对会计职能的高度概括。所谓“过程”,指的是社会再生产的全过程、经济活动全过程;所谓“观念的总结”,一般理解为反映或核算;而“控制”,一般理解为监督。因此,会计核算与会计监督职能是会计的两个基本职能。随着经济环境的变化和会计的发展,会计职能也在不断丰富和发展。

(一) 会计核算职能

会计核算职能,也称为会计反映职能,是指会计以货币计量为主要方式,通过确认、计量、记录、报告等会计程序,运用专门的会计方法,对特定单位经济活动的过程及结果进行连续、系统、全面、综合的反映,为有关各方提供会计信息的功能。会计核算职能是履行其他会计职能的基础。会计核算是对过去已经发生的经济活动,以货币为主要计量单位进行综合性的记录,从价值量方面反映特定单位的经济活动情况,同时会计核算职能具有连续性、系统性和完整性的特点。

(二) 会计监督职能

会计监督职能,是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的会计信息,对特定单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计监督是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;会计监督需要对经济活动的合法性、合理性和效益性进行不间断的监督,具有连续性;会计监督贯穿于经济活动的全过程,既有事后监督,又有事前和事中监督,具有完整性。会计监督的最终目的是确保经济活动的合法性、合理性和有效性,加强经营管理,提高经济效益。

会计核算与会计监督两个基本职能是相辅相成、密切配合的。会计核算职能是前提和基础,为会计监督提供客观依据,因为没有会计核算提供可靠、完整的会计信息,会计监督就无法进行。而会计监督是会计核算合法性和正确性的保证,因为不进行监督和控制,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。

随着经济的发展和管理的需要以及会计内容的拓展,会计职能也在扩充和延伸,除了会计核算和会计监督基本职能外,现代会计还具有评价经营业绩、预测经济前景、参与经济决策等职能。

四、会计目标

会计目标是指在一定的客观环境和经济条件下,会计人员通过会计活动所要达到的目的或结果。会计目标是会计工作的内在规定性,决定会计工作的方向。作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,其总目标与经济管理目标相一致,即通过加强经济管理,利用有限的经济资源获得最大的经济效益。而会计的具体目标是满足会计信息使用者对会计信息的需要,即采用专门的方法确认、计量、记录和报告一个单位财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映管理层受托责任履行情况,有助于会计信息的使用者作出经济决策。

会计信息使用者按其提供会计信息单位的利益关系可分为外部使用者与内部使用者。不

同的信息使用者需要借助会计信息了解不同的信息,据以做出各种决策。

会计信息的外部使用者是指企业外部的组织或个人,主要包括投资者、债权人、政府及相关机构、供应商及客户、社会公众等。投资者关注的是投资的内在风险及回报,需要了解企业的资本结构、盈利能力及利润分配政策等信息。债权人关注的是借出资金的安全性及获利性,需要掌握企业的偿债能力、债务结构及未来的盈利前景。政府机构关注的是社会有限资源的合理配置情况,需要了解企业投入产出能力、营运能力、发展能力以及对社会的贡献能力等信息。供应商及客户关注的是企业能否继续生存,需要了解企业经营能力、支付能力及盈利能力等方面的信息。社会公众关注的是企业在增加就业、刺激消费等方面为社会作出的贡献,需要了解企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息。

会计信息的内部使用者是指企业内部各阶层的管理部门及人员,包括董事会、经理以及财务、生产、营销等各职能部门等。企业制定总体发展战略,进行重大的筹资、投资等决策,各职能部门对生产经营各环节的管理与控制都需要利用会计信息进行规划、分析、控制、决策。

企业在对外部使用者提供会计信息时,一般以资产负债表、利润表、现金流量表等会计报表及报表附注等基本形式满足其共同需要。而对内部使用者,还需要提供内部报表以反映企业资金运用、财务收支、成本费用、预测决策等信息资料。



相关链接

西方会计学界关于会计目标有两派观点,即决策有用观和受托责任观。决策有用观认为会计目标在于向信息使用者提供有助于经济决策的数量化信息,会计信息是经营决策的基础,强调会计信息使用者处于会计系统的核心;受托责任观认为会计目标是以恰当的方式有效反映和报告资源受托者的受托责任及其履行情况,强调会计是委托者和受托者的中介。我国《企业会计准则——基本准则》同时采纳了这两种观点,确立的财务会计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做出经济决策。

五、会计定义

通过上述对会计特点、职能及目标的认识,我们可以将会计概括为:会计是以货币为主要计量单位,借助于专门的方法和程序,对一定主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算与监督,旨在提供有助于有关方面做出决策的会计信息,加强经济管理,提高经济效益。



课堂活动

关于会计的含义,有以下几种观点:① 会计是一种管理的工具;② 会计是一门科学、技巧和经验相结合的艺术;③ 会计是一个为信息使用者提供信息以供决策的经济信息系统;④ 会计是一种管理活动,即会计是对经济活动进行控制与监督、预测与决策的管理活动。你是如何理解会计的含义的?

第二节 会计基本假设与会计信息质量要求



【引例】

邓中翰博士从海外归国,创立中星微电子公司,其产品“星光中国芯”数字多媒体芯片荣获国家科技进步一等奖。2005年11月公司股票成功在美国上市,成为纳斯达克首家中国高科技公司,每股股价10美元。2006年3月底中星微股票涨到22美元之后连连下跌。中星微2006年递交的两份季报中:①都没有披露现金流量表。虽然美国证监会没有硬性规定季报必须披露现金流量表,但像巴菲特这样的投资者分析公司真正的业绩所需要的大部分数据都源于该表。②没有说明股票期权费用是根据FAS 123和FAS 123(R)中的哪一个会计准则计算出来的,而不同准则计算的结果相差悬殊。③利润表中用了“06Q1、2005 4Q、FY 2005”等不规范标题,没有使用标准专业格式。④二季度报表中没有解释净利和毛利率下滑的具体原因。邓中翰在财务披露用了“自豪”一词,表达对公司发展充满信心,在美国这种过于主观和乐观的说法会被投资者理解成隐瞒事实而招致诉讼。2006年6月30日中星微向美国证监会递交了一份申请,称无法准时递交2005年年报,这引发了投资者的进一步恐慌,股价连续下跌,7月14日跌至9美元。直到7月17日中星微递交了2005年年报,投资者从中看到了公司良好的业绩,重拾信心,股价回升。(根据李冰华《低品质财务披露吓跑投资者》摘录整理)

请思考:通过学习本节内容,请你具体指出中星微公司财务报告有哪些不符合会计信息质量要求?

一、会计基本假设

会计所处的客观环境存在着许多不确定性,需要进行判断和估计。为确保会计信息质量,必须预先对会计信息生成的条件做出合理的假定,即建立会计核算的基本前提。会计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

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体假设界定了会计工作的空间范围,即核算和监督谁的经济活动。

建立会计主体假设的意义在于明确会计工作的立场,严格区分企业自身的经济活动与其他会计主体的经济活动,划清企业的经济活动与企业所有者的经济活动,以便客观真实地反映一个特定会计主体的财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

需要注意的是,会计主体不同于法律主体。一般来讲,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体,会计主体既可以是一个企业,也可以是由若干个企业组成的企业集团,还可以是企业下属的分支机构。

(二) 持续经营

持续经营是假定会计主体在可以预见的将来,会按既定的经营方针、目标和状态继续经营下去,而不会面临破产清算。持续经营这一假设确定了会计工作的时间范围,它要求会计核算应当

以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

建立持续经营假设,对于会计处理方法的科学确立具有重要意义。在持续经营前提下,会计主体就可以按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的厂房、机器设备等固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

由于企业所处的经营环境具有复杂性和不确定性,任何企业都存在破产、清算的风险,企业不能持续经营的可能性总是存在的,因此,企业需要定期对持续经营基本假设做出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营下去,就应当改变会计核算的原则和方法。

(三) 会计分期

会计分期假设是将会计主体持续不断的经营活动人为划分为若干连续的、间隔相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务会计报告,从而为会计信息使用者及时提供有关会计主体的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

我国企业会计准则规定会计期间分为年度和中期,会计年度是从每年公历的1月1日起至12月31日止,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,包括月度、季度和半年度。

会计分期假设是对持续经营假设的必要补充,对于确定会计程序和方法具有重要影响。有了会计分期,才产生了本期与非本期的差别,才使不同类型的会计主体有权责发生制和收付实现制两个不同的核算基础,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的经营活动。

会计核算中选择货币作为计量单位,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,与其他的计量单位,如重量、长度、容积等相比,只有货币计量单位才能全面、综合、连续、系统地记录和汇总企业的生产经营、业务收支等情况。

货币计量假设要求会计核算必须确定一种货币为记账本位币。我国企业会计准则规定,在我国以人民币为记账本位币,有外币收支的企业,可以设定某种外币为记账本位币,但向我国有关方面编制和报送财务会计报告时,应折算成人民币来反映。

值得注意的是,货币计量假设还附带了一个币值不变假设,即假设货币本身的价值稳定不变。而当出现明显的通货膨胀、币值不稳定时,会计信息的可信赖程度就会大大下降。尤其是客观环境发生剧烈变迁引发恶性通货膨胀时,就需要采用特殊的会计处理方法,如通货膨胀会计进行调整。



课堂活动

王红和张明合伙开了家小工厂,生产汽车配件。一天,张明拿来一张自己家购买炊具的发票,找到会计小林要求报销,理由是自己是企业的合伙人,工厂的钱也有自己的一部分。你认为会计小林应当给张明报销吗?为什么?

二、会计信息质量要求

为了能够客观反映企业管理层受托责任的履行情况以及有助于财务会计报告使用者做出恰当的经济决策,会计信息必须达到一定的质量要求。会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

(一) 可靠性

可靠性是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。

遵循可靠性要求,应做到:① 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合定义和确认条件的会计要素如实反映在财务报表中,不得对虚构的、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,企业应保证会计信息的完整性,保证财务报表及附注内容的完整性,不得随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露;③ 会计信息应当是中立的、无偏的。企业不能为了达到事先设定的结果或效果,而在财务报告中选择或列示有关会计信息以影响使用者的决策和判断。



相关链接

“交易或事项”是指企业发生的能够引起会计要素发生增减变化的事项,是会计核算和监督的具体内容,也被称为经济业务、会计事项。例如,从银行提取现金、以银行存款购买材料等是交易或事项;而签订购销合同、有关部门对企业进行的财务检查等经济活动,因不涉及会计要素增减变化,则不构成交易或事项。

(二) 相关性

相关性也叫决策有用性,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,有助于会计信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的相关性,主要取决于信息的预测价值和反馈价值。预测价值是指信息具有的根据过去预测未来交易或事项可能结果的功能,影响或改变决策者作出其认为最佳选择的能力。反馈价值是指信息所具有的能使决策者证实过去决策结果或修正未来预期决策结果的功能。相关性要求企业在收集、加工、处理和传递会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。对于特定用途的会计信息,财务报告无法完全提供的,企业也可以采用其他形式提供。值得注意的是,不应将相关性与可靠性对立起来,应在确保可靠性的前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等会计信息使用者的决策需要。

(三) 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于会计信息使用者理解和使用。可理解性的根本目的是为了提高会计信息的决策有用性,让信息使用者理解、判断、分析和利用企业的财务状况、经营成果与现金流量等信息,满足信息使用者的决策要求。

遵循可理解性原则,要求企业的会计记录应当准确、清晰,会计核算程序方法简明、易懂,编

制的会计报表勾稽关系清楚、项目完整、数字准确,便于会计信息使用者了解会计信息的内涵,并懂会计信息的内容。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。具体包括两层含义:一是纵向可比,即同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。如确需变更的,应当在附注中说明。二是横向可比,即不同企业发生的相同或相似的交易或事项,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。

(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,而不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在实际工作中,交易或者事项的外在法律形式并不总能完全反映其实质内容,如果一味机械地按照法律形式进行会计处理,而法律形式又没能反映其经济实质和经济现实,其最终结果非但不会有助于信息使用者的决策,反而会误导使用者的决策。遵循实质重于形式原则,有助于客观反映企业的财务状况与生产经营能力。会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视同承租企业的资产,正是这一原则的具体体现。

(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等有关的所有重要交易或者事项。

遵循重要性,在对交易或者事项进行会计处理时,应当区别重要程度,凡对资产、负债、损益有较大影响,进而会影响使用者做出合理判断的重要交易或事项,应当按照规定的会计方法和程序进行处理,在财务报告中予以充分、准确的披露;而对次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不误导使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

需要指出的是,重要性是一个相对概念,往往需要会计人员的职业判断,应当根据企业所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额的大小两方面加以判断,若某一交易或者事项由于其特殊的性质或由于金额较大对决策产生较大影响,就属于重要事项。

(七) 谨慎性

谨慎性要求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。

企业的经营活动充满着风险和不确定性,谨慎性要求会计人员在对企业所面临的不确定性因素进行职业判断时,应当保持必要的谨慎,在选择会计处理程序和方法时,既不能高估资产或收益,也不能低估负债或费用,使会计核算尽可能建立在比较稳妥可靠的基础之上。在会计实务中,对固定资产采用加速折旧方法计提折旧、计提各项资产的减值准备等,都充分体现了谨慎性的要求。

需要注意的是,遵循谨慎性原则并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备,否则,就属于滥用谨慎性原则。

(八) 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得

提前或者延后。

会计信息的时效性决定了会计信息的使用价值,并对经济决策起着决定性的作用。因此,为贯彻及时性原则,企业应做到及时收集、及时处理和及时传递会计信息,即在经济业务发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证,及时记录并编制财务会计报告,在规定的时限内,及时将编制的财务会计报告传递给会计信息的使用者。

第三节 会计对象与会计要素



【引例】

某家具厂 2008 年年初的财务状况如下:厂房 200 万元,在开户的工商银行存有 35 万元存款,仓库存放木料 10 万元,生产设备 90 万元,运输卡车及小轿车 15 万元,在工商银行有贷款 30 万元,欠交税款 5 万元,应发员工工资 4 万元,建厂时由三个合伙人共同出资 300 万元,历年结存的未分配利润 11 万元。请你具体指出该家具厂 2008 年年初的会计要素项目,并通过数字说明会计要素之间的关系。

一、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。社会再生产过程中经济活动多种多样,只有能够以货币计量的经济活动才能纳入会计核算和监督的范围,而以货币表现的经济活动通常被称为价值运动或资金运动。

企业、行政和事业单位的性质与工作任务不同,其价值运动的具体内容和形式也不尽相同。下面以制造企业为例说明其资金运动的主要内容。

制造企业是产品的生产单位,其资金运动可分为资金投入、资金循环与周转、资金退出三个环节。

企业要进行生产经营,必须拥有一定数量的资金。资金的投入包括企业所有者投入和债权人投入两部分。

资金的循环和周转依次经过供应、生产和销售三个阶段。在供应过程中,企业以货币资金购置或建造厂房、机器设备等固定资产,采购生产所需的原材料,这些劳动资料和劳动对象为产品生产准备了必要的物质基础,资金形态从货币资金转化为储备资金。在生产过程中,劳动者借助于劳动资料将劳动对象加工成特定的产品,发生材料的耗费、固定资产磨损的折旧费、生产工人工资以及其他生产耗费,形成产品的生产成本,资金形态转化为生产资金。随着产品完工验收入库,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关销售费用、交纳销售税金、办理货款结算等业务活动,随着销售实现和货款的收取,资金从成品资金形态又回到了货币资金形态,从而完成一个资金的循环过程。资金周而复始的循环称为资金的周转。

投入企业的资金,经过每一次循环,都有一部分资金退出企业,如偿还各项债务、缴纳各项税费、向投资者分配股利或利润等。

制造企业资金运动情况如图 1-1 所示。

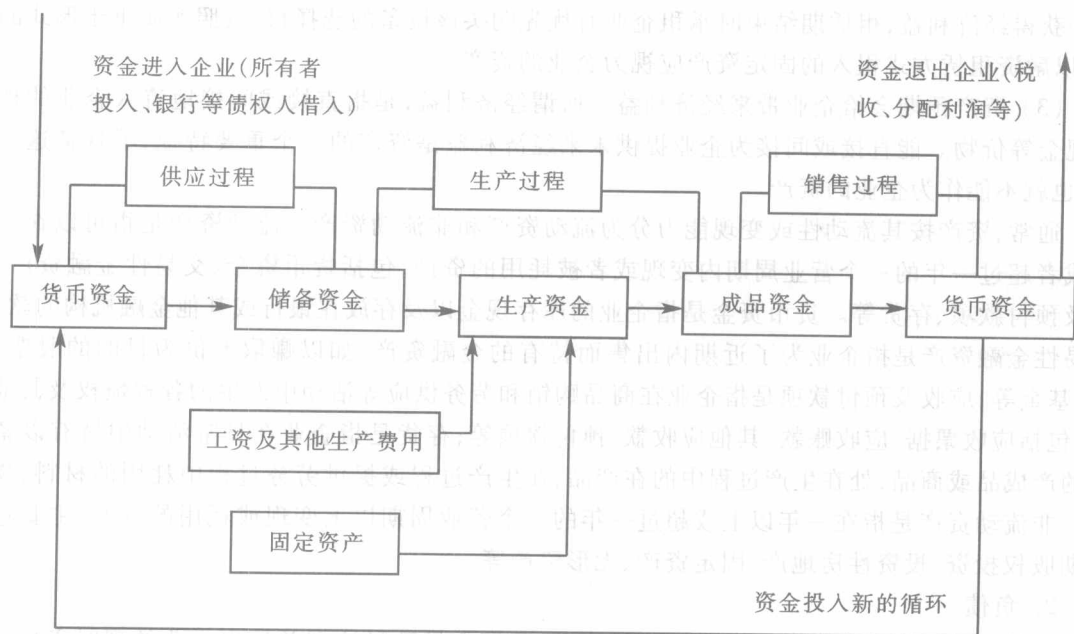


图 1-1 制造企业的资金运动图

二、会计要素

会计对象是会计主体的资金运动，而资金运动这一概念过于抽象，为了分门别类地核算和监督企业的资金运动，需要对会计对象做进一步的分类。

会计要素是对会计对象的内容按其经济特征所进行的基本分类，是会计对象的具体化，既是进行会计确认和计量的依据，又是设定财务报表结构和内容的依据。我国《企业会计准则——基本准则》规定了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素，其中，资产、负债和所有者权益三个要素用于反映企业特定日期的财务状况，收入、费用和利润三个要素用于反映企业一定期间的经营成果。

（一）反映财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下特征：

（1）资产是由过去的交易或者事项形成的。资产必须是通过购买、生产、建造等过去的交易或事项形成的现实资源，若企业仅仅是针对未来的某项交易或者事项进行了计划、谈判和签约，则不能成为企业的资产。也就是说，资产必须是现实的，而不能是预期的。

（2）资产应当由企业拥有或者控制。拥有是指从法律角度上企业享有某项资产的所有权；控制是指企业虽不享有某项资产的所有权，但从经济实质上能够支配该项资产并获取经济利益。如某企业以融资租赁方式租入一台大型设备，尽管企业作为承租方不享有设备的所有权，但由于