

国家级示范性高等职业院校重点建设专业精品课程规划教材

新编基础会计

XINBIAN JICHU KUAIJI

主编 / 王晓华 杨丽红 廖秀珍
副主编 / 赵 颖 余素芳 文艳梅



0.00000000000000000001%

0.00000000000000000001



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

0.0001%

国家级示范性高等职业院校重点建设专业精品课程规划教材

新编基础会计

XINBIAN JICHU KUAIJI

0.000000000000000001%
0.000000000000000001%



策 划：一鸣传媒

责任编辑：陈家修 李德筠

封面设计：红十月设计室

hongshiyue@vip.sina.com

ISBN 978-7-5618-3186-1



9 787561 831861 >

0.0001%

定价：20.00元

国家级示范性高等职业院校重点建设专业精品课程规划教材

新编基础会计

主 编 王晓华 杨丽红 廖秀珍
副主编 赵 颖 余素芳 文艳梅

内容提要

本书是经济管理专业和会计专业适用的教材。全书共分总论、账户和复式记账、会计凭证、企业主要经济业务和事项的核算、账簿、账务处理程序、财产清查和财务报表等8章内容。根据新的企业会计准则的相关规定,本书比较全面、系统、科学地阐述了会计的基本理论、会计核算的基本业务和基本方法,不仅可作为高职高专院校经济、管理类专业的教材,而且可作为经济管理人员学习会计知识的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

新编基础会计/王晓华,杨丽红,廖秀珍编著. —天津:
天津大学出版社,2009.8
ISBN 978-7-5618-3186-1

I. 新… II. ①王…②杨…③廖… 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 155550 号

出版发行 天津大学出版社
出 版 人 杨欢
地 址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)
电 话 发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742
网 址 www.tjup.com
印 刷 北京市通州京华印刷制版厂
经 销 全国各地新华书店
开 本 185mm × 260mm
印 张 10.5
字 数 263 千
版 次 2009 年 8 月第 1 版
印 次 2009 年 8 月第 1 次
印 数 1 - 3 000
定 价 20.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,烦请向我社发行部门联系调换

版权所有 侵权必究

前 言

经济越发展,会计越重要。基础会计是经济管理专业的公共基础课,又是会计专业的专业基础课。基础会计融合了学生将来从事经济工作必须掌握的基本会计知识,并对学生会计思维的形成有着至关重要的影响。基础会计既有理论又有实践,既有抽象思维又有具体操作。对于刚刚接触经济与管理知识的学生来讲,能否掌握这门课程的内容对后续课程的顺利学习起着举足轻重的作用。非会计专业学生将来不一定从事会计信息的收集和整理工作,但是他们却是会计信息的使用者,培养这些学生分析和利用会计信息的能力远比生产会计信息的能力重要。

随着 2006 年财政部新的会计准则的颁布,我国会计国际化的步伐进一步加快,会计知识内容的更新、丰富、全面、系统是编写本教材的核心,也是提高学生理论水平的关键。本教材将根据新的企业会计准则的相关规定,全面、系统、科学地阐述会计的基本理论,会计核算的基本业务和基本方法。

本教材在每章的开篇提出本章的知识目标,作为学生预习的基础并帮助学生理顺学习知识时的思路。每章的复习思考题、练习题和案例是对本章知识的具体应用,便于学生巩固每章所学的知识。在本教材的编写过程中,融入了所有参与编写本教材老师多年的教学心得和体会,把会计理论与会计实务合理地联系起来,注重会计实务操作,力求达到培养学生的独立思考能力、创新意识和实践动手能力的目的。

《新编基础会计》的主要特色体现在以下 3 个方面。

(1)应用性。在立足于会计学理论介绍的基础上,采集、编制现实经济生活中会计理论与会计实践紧密相连的、生动直观的、引发学生深入思考的教学案例,让学生了解会计实践工作中可能遇到的实际问题及解决方法,引导学生不但知其然,而且知其所以然,注重用会计方法和手段解决实际问题,提高学生的会计社会实践的能力。

(2)系统性。本教材较为系统地介绍了会计核算的基础理论和基本核算方法,包括会计的产生和发展、会计的职能和目标、会计对象和会计要素、设置会计科目和账户、复式记账、工业主要经济业务的核算和成本计算、会计凭证、会计账簿、会计核算程序、财产清查和编制会计报表等内容。具有体系完整、内容精练等特点。

(3)实用性。本教材充分考虑学生技能证书考试的需要,将相关资格考试的知识和技能纳入对应章节或训练项目中,使课堂教学与职业资格考试相结合。

《新编基础会计》既可以作为经济、管理类专业的高职高专教材,也可作为经济管理人员学习会计知识的参考书。

《新编基础会计》由江西工业工程职业技术学院的王晓华、江西萍乡高等专科学校的杨丽红、江西渝州科技学院的廖秀珍担任主编。担任副主编的有江西航空职业技术学院的赵颖、江西青年职业学院的余素芳和江西工业工程职业技术学院的文艳梅同志。

本书第一章由王晓华编写;第二章由文艳梅编写;第三章由杨丽红编写;第四章由刘计华编写;第五章由吴英、廖秀珍编写;第六章由蔡雪莹和赵颖编写,第七章由饶河清和余素芳编写;第八章由饶河清和福建泉州经贸职业技术学院林雅娜编写。各章的复习思考题的撰写与

承担各章内容的作者相同。全书由王晓华拟定编写大纲,并负责全书的总纂定稿。

《新编基础会计》在编写过程中,参考了国内外大量会计学专家和学者的著作,吸收了他们许多有益的研究成果,在此表示衷心的感谢。并感谢天津大学出版社的大力支持。

由于编者水平所限,书中难免有疏漏和不妥当的地方,恳请各位专家和各位读者批评指正,您的建议永远是我们改进的动力。

编 者
2009 年 5 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计的基本假设和基本原则	(4)
第三节 会计核算的基本程序和方法	(9)
第二章 账户和复式记账	(14)
第一节 会计要素	(14)
第二节 会计恒等式	(19)
第三节 会计科目	(23)
第四节 账户	(25)
第五节 复式记账法	(28)
第六节 借贷记账法	(29)
第三章 会计凭证	(35)
第一节 会计凭证的意义和作用	(35)
第二节 原始凭证的分类、填制和审核	(36)
第三节 记账凭证	(44)
第四节 会计凭证的传递	(50)
第四章 企业主要经济业务或事项的核算	(54)
第一节 工业企业的主要经济业务	(54)
第二节 资金筹集业务的核算	(55)
第三节 供应过程业务的核算	(59)
第四节 生产过程业务的核算	(64)
第五节 销售过程业务的核算	(71)
第六节 利润形成和分配业务的核算	(76)
第七节 资金退出业务的核算	(82)
第五章 账 簿	(88)
第一节 会计账簿的作用和种类	(88)
第二节 日记账	(91)
第三节 分类账	(93)
第四节 登记账簿的规则	(98)
第五节 更正错账	(99)
第六节 结账和对账	(100)
第六章 账务处理程序	(107)
第一节 账务处理程序概述	(107)
第二节 记账凭证账务处理程序	(108)

第三节	科目汇总表账务处理程序	(110)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	(113)
第五节	日记总账账务处理程序	(115)
第六节	通用日记账账务处理程序	(117)
第七章	财产清查	(120)
第一节	财产清查概述	(120)
第二节	财产清查的方法	(122)
第三节	财产清查结果的处理	(126)
第八章	财务报表	(131)
第一节	财务报表概述	(131)
第二节	资产负债表	(133)
第三节	利润表	(142)
第四节	现金流量表	(146)
附录	中华人民共和国会计法(1999年)	(153)
参考文献		(160)

第一章 总 论

【知识目标】

- (1) 理解会计的概念、目标、职能和对象。
- (2) 了解会计核算的前提。
- (3) 掌握会计核算的基础。
- (4) 了解会计信息质量的要求。
- (5) 了解会计核算的方法及联系。

【案例导入】

假如你是一名有意在课余时间勤工助学的学生,通过仔细观察,发现校园中每年春季的毕业生都会贱卖用过的物品,如计算机、台灯等,而秋季入学新生为了省钱,也多半会购买这些二手货,于是你打定主意赚这个差价。等到5月,你从银行取出100元存款,以每股一元,总数为100股作为事业的基础,这100元就是你的权益。但是作为发展事业的基金,100元不够用,经仔细核算,并考虑它的风险性。你说服你的同学借给你1000元,于是你就拥有了1100元,但这1100元中,你自己拥有的权益只有100元,而其他的1000元则构成了你的负债。然后你用手中的1100元现金全部换成了台灯,等到第二个学期开始,你把手中的台灯全部卖出,其中部分以现金交易,还有一部分是赊账,但赊账的同学中有两个人自恃身材高大,拒不付款。此时,你会如何处理呢?

第一节 会计概述

会计的产生与发展决定于社会生产力的发展和人们管理生产的客观需要。

一、会计的概念及特点

人类要生存,社会要发展,就要进行物质的生产,生产的行为同时也是生产的消费行为。生产的消费,除了自然资源耗费外,都可归结为劳动的耗费。人们进行生产经营活动时,总是力求在尽量少的劳动时间里创造出尽量多的物质财富。为了达到节约劳动耗费,提高经济效益的目的,人们在社会生产经营活动中,必须加强对生产的经营管理,力求以较少的消耗取得最大的经济效益,这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,借以掌握生产活动的过程和结果。

在我国,“会”、“计”二字最早出现在西周时期的《周礼》中。据考证,此前,殷、商时期的甲骨文和金文共五千多字,均未发现此字样。在原始社会,由于生产力水平低下,人们对生产活动的计算和计量仅凭头脑记忆即可。西周是我国奴隶制经济发展的鼎盛时期,其农业、手工业及商业都有了显著的发展,会计也随之有较快的发展。当生产力发展到一定水平的时候,生产活动频繁,劳动产品增加,剩余产品出现,单凭头脑计算和记忆已远远不够,于是产生了“结

绳记事”、“刻木记事”等记录和计算方法,此即会计的萌芽。但它只是生产活动的附带工作,随着社会生产的进一步发展和文字的产生,会计由“生产职能的附带部分”逐渐发展为独立的记账、算账等管理活动。

在西方,会计的萌芽产生得也很早。如古埃及法老设有“录事”专职,管理宫廷的税赋收入和官吏俸禄、军饷等各项支出。古巴比伦在金属或瓦片上作商业交易的记录。古印度有公社记账员等,它们对会计的发展都作出了很大的贡献。但作为专门的记账方法,在13世纪以后才出现。在欧洲,13世纪初期,地中海沿岸封建社会开始解体,资本主义开始萌芽。意大利的佛罗伦萨出现高利贷者。他们从官吏、富商手中将闲散钱财聚集起来,放给手工业者。用“借”和“贷”分别反映其业务。这是借贷记账法的萌芽,称为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算术、几何、比与比例概要》中的《簿记论》一章中,系统地总结了借贷记账法。被公认为是最早形成文字的复式记账法,也是会计发展史上的一个重要里程碑,标志着近代会计的形成。

综上所述,会计是以货币为主要手段,运用记账、算账、报账等专门方法和程序,对企、事业单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督,旨在提供经济信息。会计的本质是一种价值管理活动,是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种实践活动,是经济管理的重要组成部分。也就是说,会计是利用价值形式对财产物资进行管理的一种经济管理活动。要理解会计的概念,必须把握以下几个要点。

- (1)以货币为主要计量单位是会计的基本特点。
- (2)记账、算账、报账是会计的基本手段。
- (3)连续性、系统性、全面性是会计的基本要求。
- (4)核算和监督是会计的基本职能。
- (5)企、事业等单位的经济活动过程及其成果是会计的基本内容。
- (6)会计是一项经济管理活动。
- (7)提供经济信息是会计的基本目的。

二、会计的职能

会计的职能指的是会计在经济管理中所具有的功能与作用。随着会计的发展,会计的职能也在不断发展与变化。会计的两个基本职能是会计核算和会计监督。

(一)会计核算职能

会计核算职能主要是指会计能以货币为主要计量单位,连续、系统和完整地反映企、事业等单位的经济活动,为经营管理提供会计信息。它具有以下特点。

1. 会计从数量上核算企、事业单位的经济活动情况

企、事业单位进行各项经济活动时,资金在不断地进行运动。对各单位的经济活动,会计都是从数量方面进行核算。会计从数量方面核算经济活动情况时,主要使用统一的货币进行度量,必要时辅以劳动度量和实物度量。在市场经济条件下,各单位的经济活动情况,例如企业收到的投入资本金数额、资产数量、劳动耗费、营业收入及其利润分配、数额等情况,都要通过货币计价进行反映。也就是说,会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动。凡不能用货币计量的经济活动均不在会计核算范围之内,如企业之间签订供销合同等。会计有时也使用劳动度量和实物度量,如生产工时、存货数量等,目的是改善货币度量的效果,或者是扩大和丰富会计核算提供的的数据资料,这在企业的存发核算、成本核算等方面尤为突出。只有这

样,才便于会计资料的汇总、比较和分析,取得生产经营管理活动过程的各种综合资料。

2. 会计主要核算已经发生或已完成的经济活动并预测未来经济业务发展趋势

会计通过一系列的专门核算方法,将企、事业单位已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对所记录的会计数据进行加工、整理和分析,为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料。会计进行这些工作,必须符合会计准则和会计制度的要求,以提供企业外部利害关系人所需要的通用财务报告为主要信息,同时,也为事后的审计提供参考资料,并力图使会计数据的可靠性得到充分公认。

会计在提供会计信息的同时,利用会计资料和其他信息资料,找出经济活动中客观存在的规律性,预测和计划未来的经济活动,并以此为依据,对经济活动未来的发展趋势或状况进行估计或测算。这一活动是现代会计越来越重要的工作,预测未来离不开对已发生或已完成的经济活动情况核算的数据资料,在企业持续经营的前提条件下,历史、现状和未来的经济活动是不可能截然分开的,只有在了解和分析了经济活动历史和现状之后,才有可能预测未来。预测可以为决策提供数据资料。

3. 会计核算具有连续性、完整性、系统性和综合性

会计采用专门的核算方法,对已发生或已完成的经济活动进行连续性、完整性和系统性的核算。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算;完整性是指凡应由会计进行核算的各项经济业务,都必须毫无遗漏地加以记录和计算,不能任意取舍;系统性是指必须按照经济管理的要求,采用一定的方法,对会计核算资料进行加工整理、分类汇总,使之系统化,以便能提供分类、汇总和相互联系的数据资料;综合性表现在用货币量度,总括反映各项经济活动,提供总括的会计信息资料。会计通过连续、完整地记录和计算,并按经济管理的要求,提供系统的数据资料,可以完全掌握经济活动情况,并评价经济效果。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性、有效性进行审查。它具有以下特点。

1. 会计是对经济活动全过程进行监督

会计的监督职能主要是利用货币为主要计量单位对各单位的经济活动的全过程进行事前监督、事中监督和事后监督相结合的全面的会计监督。事前监督是指在经济活动之前,从考核经济效果出发,审查经济活动的计划和方案的合理性,以参与经济决策,并对经济活动的合法性予以监督,防止发生违法、违纪的经济活动;事中监督是指在经济活动过程中,审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定,以及有关计划、预算的要求,并对不合理、不合法的经济业务,会计有权事前提出意见,以便监督资金的合理使用,及时调整实际经济活动与计划的偏差,加强资金周转,以求经济活动达到预期的目标;事后监督是指在经济活动之后,利用系统的会计信息,进行反馈控制,加强事后的检查、分析和评价,监督经济活动的有效性,以便改进工作,使下一期的计划和方案更具合理性。

2. 会计主要利用货币计价进行监督,同时进行实物监督

企、事业单位经济业务是多种多样的。为了有效地完成会计监督职能,会计主要通过以货币为主要度量单位,核算企、事业单位的资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用及利润等价值指标,综合反映经济活动的过程和结果。在监督中发现问题,查明原因,以便采取措施,达到降低成本费用,提高经济效益的目的。同时,还可以事先制订一些价值指标,控制有关经济活

动,从而达到控制和监督其经济活动的目的。会计监督,除了利用货币度量进行监督以外,还应进行实物监督,并定期进行清查盘点,检查账实是否相符,以监督财产物资的安全和完整。

3. 会计监督以单位内部监督为主,外部监督为辅

会计监督分为内部监督和外部监督。会计的外部监督主要通过国家财政、银行、审计、税务、海关、物价、工商行政管理等机构,对各单位的经济活动实行有效的监督,对于保护社会主义公共财产、维护财经法纪、提高经济效益等,发挥了重要作用。但这些外部监督形式,不可能也不应该取代会计的内部监督,因为外部监督只能定期进行,或者只能针对某一类经济事项进行监督,而会计的内部监督是单位内部的监督,它能够对经济活动全过程进行连续和完整的监督,这是外部监督无法替代的。因此,会计监督必须以内部监督为主。事实上,内部监督是外部监督的基础。经过会计的内部监督,发现问题,摸清情况,提供数据资料,就能为顺利开展会计的外部监督准备了条件。

(三) 会计的核算职能与会计的监督职能的关系

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能,它们是相辅相成的。核算是全部会计工作的基础,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才有可能提供可靠的会计资料作为会计监督的依据。必须通过核算进行监督,离开了核算,监督就失去了依据;同时,必须通过监督进行核算,离开了监督,核算就毫无意义。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的。

随着生产力水平的进一步提高,社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断的丰富和发展。除了上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经济绩效等功能。

第二节 会计的基本假设和基本原则

一、会计基本假设

会计基本假设通常也叫做会计基本前提,是指企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结而形成的。按照我国《企业会计准则》的规定,会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量4项。

(一) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,并提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当反映特定对象的经济活动,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计实务中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,而那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项

以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围。但是,企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,企业集团中的母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。再如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

(二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营,而不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。一个企业在不能持续经营时就应当停止使用这个假设,否则如仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并会误导会计信息使用者的经济决策。

(三)会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。通常以月度为成本和损益的结算期,以年度为会计决算期。我国会计准则规定,我国的会计期间按公历起讫日期确定,则我国的会计年度为每年的1月1日至每年的12月31日。

根据持续经营的基本假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计的处理方法。

(四)货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,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,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧

面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理。只有选择货币这一共同尺度进行计量,才能全面反映企业的生产经营情况,所以,会计准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

在货币计量的前提下,企业的会计核算应当以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选择其中一种货币作为记账本位币,但是编报的会计报表应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的会计报表,应当折算为人民币。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现,或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,会计准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

三、会计的基本原则

会计的基本原则是对企业财务报告中所提供高质量会计信息的基本规范,是使财务报告中所提供会计信息对投资人等使用者决策有用应具备的基本特征,根据我国会计准则规定,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求把握其会计处理原则,另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。

(一)可靠性

可靠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。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到以下3点。

1. 以实际发生的交易或事项为依据

以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量,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、没有发生的和尚未发生的交易或事项进行确认、计量和报告。

2. 保证会计信息的完整性

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,其中包括应当编报的报

表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或减少应予以披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

3. 会计信息应中立无偏

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无偏的。

(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财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息质量的相关性要求以可靠性为基础,相关性和可靠性两者之间是统一的,并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,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) 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,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要让使用者有效使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,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。投资者等财务报告使用者通过阅读、分析、使用财务报告信息,能够了解企业的过去和现状,以及企业净资产或企业价值的变化过程并预测未来发展趋势,从而作出科学决策。

会计信息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,还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。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策相关的,企业就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。这主要包括两层含义。

1. 同一企业不同时期可比性

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,做出决策。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,则可以变更会计政策。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性

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:不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或事项应当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,但在有些情况下也会出现不一致。例如,企业融资租赁的固定资产,虽然从法律形式来讲承租企业并不拥有其所有权,但由于租赁期相当长,租赁期满承租企业有优先购买该项资产的权利,在租赁期内承租企业有权支配该项资产并从中受益,所以在会计核算上将融资租赁租入的固定资产视为本企业的资产进行核算。

(六)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有关的所有重要交易或者事项。

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大小两方面加以判断。例如,企业发生的某些支出,金额较小的,从支出受益期来看,可能需要若干会计期间进行分摊,但根据重要性要求,可以一次计入当期损益。

(七)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,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,只有当相关经济利益基本确定能够流入企业时,才能作为资产予以确认;相反,相关的经济利益很可能流出企业而且构成现时义务时,应当及时确认为预计负债,这些就体现了会计信息质量的谨慎性。

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入,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,这是不符合会计准则要求的。

(八)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,即使是可靠的、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,为贯彻及时性,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,便于其及时使用和决策。