

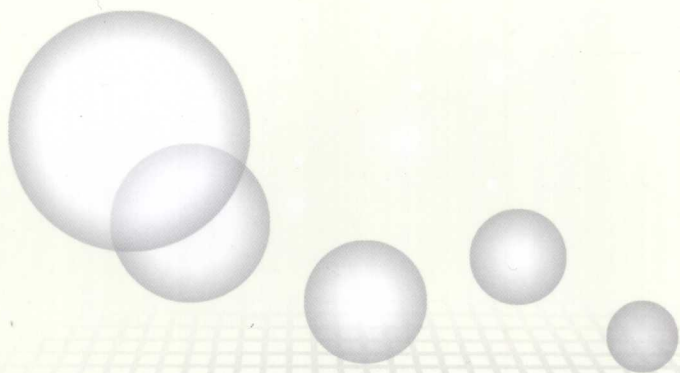
全国高职高专职业技能培养规划教材
财政部推荐规划教材


JICHU KUAJI SHIWU

基础会计

实务

郑进主编



 经济科学出版社
Economic Science Press

财政部推荐规划教材
全国高职高专职业技能培养规划教材

基础会计实务

郑进主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计实务 / 郑进主编. —北京: 经济科学出版社,
2009. 8

全国高职高专职业技能培养规划教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8471 - 7

I. 基… II. 郑… III. 会计学 - 高等学校: 技术学校 -
教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 138285 号

责任编辑: 王东萍

责任校对: 徐领弟 杨晓莹

版式设计: 代小卫

技术编辑: 李长建

基础会计实务

郑进 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材编辑中心电话: 88191344 发行部电话: 88191540

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esbj3@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

787 × 1092 16 开 14.75 印张 350000 字

2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8471 - 7 定价: 28.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

该书为全国高职高专职业技能培养规划教材、财政部推荐规划教材。

基础会计是会计类专业的专业基础课程，也是经济管理类各专业的共同必修课。为了适应会计专业高职教育的改革，落实高等职业教育培养高素质技能型人才的目的，在精品课程建设的过程中，我们通过总结多年会计教学与会计工作实践的经验，组织编写了《基础会计实务》教材。

《基础会计实务》集合了多年从事会计专业教学和会计实际工作的双师型教师的教学经验，改革原有的教材体系，重点突出会计基础理论与会计基本操作技能一体化教学，尝试以会计核算工作的七个专门方法为主线，采用模块教学方法，加大实际操作技能的训练，使学生在理论与实际相结合的教学过程中能够掌握会计基础理论，熟悉基本操作技能。为后续专业课程的学习打下坚实的基础。本教材理论阐述通俗易懂，会计实务实例分析明了，方便读者自学。

《基础会计实务》全书分为十章，第一章总论，阐述了会计的一些基本理论知识，引导学生认识会计是什么、做什么。第二章会计要素与会计恒等式，阐述了什么是会计要素、会计要素之间存在的关系。从第三章到第九章，以会计核算专门方法为主线，模拟实际工作，阐述了设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查及编制会计报表七种方法的基本理论和基本操作技能，以及七种专门方法之间的联系。第十章阐述会计工作组织与职业道德，熟悉会计工作的管理体制、法律法规，树立正确的会计工作职业道德。

《基础会计实务》由郑进负责全书的编纂和修改。其中：第一章、第二章由官义飞执笔，第三章、第四章由张沫亮执笔，第五章由郑进执笔，第六章由程琳执笔，第七章、第八章由李代俊执笔，第九章、第十章由陈文彬执笔。刘倩老师和程琳老师对本书的修改提出了宝贵的意见，在此表示感谢。为了加强操作技能的培训，本书配套出版了《基础会计实训》教材。

本书中有不妥之处，敬请读者批评指正，以便今后在修订时改正。

郑 进

2009年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 概述	(1)
第二节 会计的对象和目标	(5)
第三节 会计核算方法	(7)
第四节 会计信息质量要求	(9)
第二章 会计要素与会计恒等式	(11)
第一节 会计要素	(11)
第二节 会计等式	(18)
第三章 会计科目与账户	(25)
第一节 会计科目的设置	(25)
第二节 账户	(30)
第四章 复式记账	(45)
第一节 复式记账法	(45)
第二节 借贷记账法	(46)
第五章 会计凭证填制	(59)
第一节 会计凭证概述	(59)
第二节 企业主要经济业务的核算和会计凭证的填制	(81)
第三节 会计凭证的传递和保管	(132)
第六章 会计账簿登记	(135)
第一节 账簿概述	(135)
第二节 日记账的登记方法	(142)
第三节 明细分类账的登记方法	(152)
第四节 总分类账的登记方法	(155)
第五节 对账和结账	(172)

第六节 账簿的更换与保管	(179)
第七章 成本计算	(181)
第一节 成本计算的内容和程序	(181)
第二节 制造业经营过程主要成本的计算	(182)
第八章 财产清查	(189)
第一节 财产清查概述	(189)
第二节 财产清查方法	(193)
第三节 财产清查结果的处理	(200)
第九章 财务报表编制	(204)
第一节 财务报表概述	(204)
第二节 资产负债表	(206)
第三节 利润表	(212)
第十章 会计工作组织与职业道德	(217)
第一节 会计工作管理体制	(217)
第二节 会计工作组织形式和岗位责任制	(219)
第三节 会计工作的电算化	(222)
第四节 会计职业道德	(225)
第五节 会计工作的法律责任	(228)

第一章



总 论

学习目标

通过本章的学习，旨在了解会计的产生和发展历程，熟悉会计的基本概念、会计核算的对象和特点，理解会计的基本职能、会计核算的基本前提、会计的计量基础、会计核算方法、会计信息质量要求等基础知识。达到理解和掌握会计是什么、做什么和怎样做的目标，为学习后续专业课程奠定基础。

第一节 概 述

一、会计的含义

在人类社会发展的历史进程中，会计作为管理经济的一种重要手段已有了千百年的历史。远在西周时期，“会计”一词就已经出现。当时的西周王朝已建立了较为严格的会计机构，设有称为“司会”的专门官吏，掌管王朝的财物赋税，进行月计、岁会（日常零星核算称之为“计”，对一定时期经济情况的总合称之为“会”）。唐宋时期是我国会计全面发展的时期。特别是四柱结算法的创建和运用，使中式记账方法面目为之一新。当时，官府办理钱粮报销和移交手续编制的财务报表称为“四柱清册”。所谓四柱，是指一定时期内钱粮收支的四个部分，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其含义分别相当于现代会计术语中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”和“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。四柱结算法是我国古代会计的一个杰出成就，它为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。明末清初山西豪商傅青山参考当时的官厅会计设计出一种比较复杂的，存在内部勾稽关系的“龙门账”。实际上是把全部账户分为四大类，即“进”（收入类）、“缴”（支出类）、“存”（资产及债权类）、“该”（负债及业主投资）。这四大类账户的关系为：进 - 缴 = 存 - 该。每年度决算时，也运用上述关系验算等式两边差额是否相等，并借以确定当年盈亏。这种计算盈亏并检查账目平衡关系的方法称为“合龙门”，“龙门账”也因此而得名。可以说，龙门账的出现，使会计方法由单式记账向复式记账发展迈进了一大步。这是我国在世界会计史上曾经的辉煌。龙门账中的“进缴表”相当于近代会计中的“损益表”，“存该表”相当于近代会计中的“资产负债表”。

随后又出现了“四脚账”。直到随着西方企业进入中国，西方会计模式也随之输入，古老的中式会计才逐渐被西式会计代替。

在西方，1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）在其所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中比较系统地介绍了借贷复式记账法，这是会计发展史上的第一个里程碑，标志着近代会计的开始，卢卡·帕乔利也被尊称为近代会计之父。1854年，世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会在英国的苏格兰成立。这是会计发展史上的第二个里程碑。进入20世纪50年代，会计在内容和结构上产生了飞跃式性的变化，主要表现在两个方面：第一，会计由手写簿记系统逐步发展成为电子数据处理系统；第二，会计的理论和方法随着企业内部与外部对会计信息的要求而分化为两个新的领域——财务会计和管理会计。这种会计工作的电算化和两个会计新领域的形成，被认为是会计发展史上的第三个里程碑。

随着国际贸易的不断加强，西方会计的核算方法逐步传入我国，并在实践中不断发展和完善，到目前为止，我国已颁布了30多项具体会计准则，逐步建立了反映市场经济发展的客观规律、与国际会计惯例接轨的科学的现代会计体系。

从会计发展的历史来看，不难得出这样一个结论，“经济越发展，会计越重要”。随着社会经济环境的日益变化，会计在内容、结构以及活动范围等方面也随之发生了深刻的变化。正因为如此，人们对会计的含义尚未得出一个统一公认的概念标准。目前具有代表性的有两大主流学派：“信息系统论”和“管理活动论”。前者是将现代会计理解为一个为提高企业和各单位的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。而后者将现代会计视为经济管理的重要组成部分，是以提供经济信息，提高经济效益为目的的一种管理活动。由此，我们可以对会计的含义系统表述如下：会计是以提供财务信息为目的，以货币为主要计量形式，运用一系列专门的方法和程序，对一定主体的经济活动过程进行连续、系统、全面、综合的核算和监督的一种经济管理活动（或一个经济信息系统）。

二、会计职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能具有客观性和相对稳定性。马克思在《资本论》中指出：会计是对生产过程的控制和观念总结。这里的观念总结，一般理解为会计的核算职能；过程的控制，一般理解为会计的监督职能。会计核算与会计监督是会计的基本职能，它体现了会计的本质特征。会计职能除了会计基本职能之外，还有预测、决策、控制、分析等职能。

（一）会计核算职能

会计核算职能是会计的首要职能，是其他会计管理工作的基础。会计核算主要是利用价值形式，对经济活动过程和结果进行连续、完整、系统、综合的记录、计算、加工整理、汇总并提供和输出会计信息的过程。利用价值形式主要是利用货币计量，从数量上综合反映特定主体的经济活动情况。当然，会计核算除了以货币计量为主要的技术手段以外，还辅以劳动量

度和实物量度。目前，会计核算主要是事后核算，记账、算账、报账是会计执行事后核算的主要形式。会计事后核算为会计分析、会计预测、决策提供重要的依据。但是，随着经济的不断发展，现代会计逐渐延伸至事前和事中核算。前者是指对将要发生但尚未发生的未来的经济活动进行记录和计算，也是编制财务预算的过程；后者是在经济活动进行过程中，对会计事项进行的记录和计算，它为会计控制提供依据。

（二）会计监督职能

会计监督职能是指在会计核算的同时，利用会计核算所提供的会计信息，对特定主体的经济活动进行合法性、合理性和有效性的审查。从监督的依据来看，会计监督主要是根据国家制定的财经法规制度和财经纪律，企业的规章制度、计划、预算、定额等；从监督的形式来看，会计监督与会计核算是同时进行的，它不独立于会计核算，它属于会计工作的一部分，与审计监督有本质的区别；从监督的主体来看，会计监督分为单位内部会计监督、社会监督和国家监督三部分，构成三位一体的监督体系。

（三）会计两大基本职能之间的关系

会计核算和会计监督是两个既相互联系又相对独立的基本职能。核算是实行监督的前提和基础，没有可靠的会计核算资料，会计监督就失去其客观依据；反过来，没有严格的会计监督，会计核算的合法性和正确性将无法保证。总而言之，二者相互依存，相互渗透，相辅相成。

三、会计核算基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定，所以也称为“会计假定”。会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体又称为会计实体、会计个体，是指会计所核算和监督的特定单位或组织。会计主体既可以是以为营利为目的的企业，如工厂、商店等，也可以是非营利组织，如学校、机关等；会计主体既可以是一个经济独立的单位，也可以是一个单位中经济相对独立的一个部门或分公司。理解会计主体概念应区分它与法律主体的区别。一般来说，法律主体都是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。具体来说，一个主体如果具有法人资格，则是一个法律主体，其必然要求独立核算，必然需要会计人员对其经济活动进行会计核算和监督，也就是一个会计主体。而作为某一个公司下属的一个经营部或一个部门，如果需要进行独立核算，那么它是一个会计主体，但因其可能不具备法人资格，因而它不是一个法律主体。

会计主体的意义在于：规定了会计人员核算的空间范围，明确了会计人员进行会计工作的首要前提，从而能够正确反映特定会计主体的经济活动，为经济管理提供有用的会计信息。

（二）持续经营

持续经营是指某一会计主体在可以预见的未来，能够根据既定的经营方针和经营目标持续不断地经营下去，而不会面临破产清算的境况。有了持续经营的假设，才使得诸如历史成本计价原则、费用的摊销和预提、固定资产折旧年限、折旧方法的选择等会计处理能够正常进行。但是持续经营概念并不排除企业破产的可能性。企业一旦进入破产清算，持续经营基础将被清算基础所取代，从而使这一前提不复存在。

（三）会计分期

会计分期又称为会计期间，是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为若干个连续的、长短相等的会计期间，以便分期结账和编制会计报告。

一般情况下，我们总是假设企业的生产经营活动能够无限期地进行下去。若不人为地划分会计期间，只有等到若干年后企业破产才能确定经营成果。这在实际工作中是行不通的。因此，我们划分了会计期间。最常见的会计期间是一年，称为一个会计年度。我国《企业会计准则》规定：会计期间分为年度、半年度、季度和月度，且按公历起讫日期确定。《会计法》规定我国的会计年度自公历的1月1日起至12月31日止。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一的计量单位，记录、计量和报告会计主体的生产经营活动。

会计核算所采用的最主要的货币币种称为“记账本位币”，或称“功能货币”。我国《会计法》规定：会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选择其中一种货币作为记账本位币，但是编制的财务报表应当折算为人民币。

当然货币计量也有其局限性，主要是使得无法用货币计量的企业的经济活动不能通过会计的手段和方法进行反映，如企业经营战略、企业的信誉、企业的技术开发能力等。为了弥补其局限性，要求企业采用一些非货币性指标作为财务报表的补充。

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营和会计分期确立了会计核算的时间长度，货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，持续经营就失去意义；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

四、会计确认基础

在实际工作中，货币收支业务有时与交易或者事项本身在会计期间上并不一致。比如卖出了商品没有及时收到货款；购买了材料暂时没有付款；一次支付了3年的租房款；三个月支付一次向银行借款的利息等，都可能造成货币收支业务与交易或者事项本身不在同一会计期间。这就需要明确会计核算的基础，确定收入与费用的归属期间，以正确反映企业在特定会计期间的财务状况和经营成果。如何确定企业收入与费用的归属期间，在会计界存在两种

确认基础。

（一）权责发生制

权责发生制是以款项应收或应付为标准来确认收入和费用的一种会计确认基础。权责发生制指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，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，也不应当作为当期的收入和费用。

（二）收付实现制

收付实现制是以款项实收或实付为标准来确认收入和费用的一种会计确认基础。收付实现制指凡是当期收到的款项都应当作为当期的收入，凡是当期付出的款项都应当作为当期的费用。

不同的会计确认基础对企业在特定会计期间的财务状况和经营成果的计算结果是不同的。例如：甲企业本月购入原材料一批，买价 10 000 元，款项下月支付。以权责发生制为确认基础时，确认本月发生费用 10 000 元；以收付实现制为确认基础时，认为不是本月发生了费用，而是下月发生费用 10 000 元。又如：甲企业本月销售产品一批，售价 20 000 元，抵销上月已经收到的定金。以权责发生制为确认基础时，确认本月实现收入 20 000 元；以收付实现制为确认基础时，却在上月收到定金 20 000 元时已经确认收入实现。

由此看来，企业为了正确反映在特定会计期间的财务状况和经营成果，在实际工作中必须首先明确采用的会计确认基础。《企业会计准则——基本准则》规定我国企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

第二节 会计的对象和目标

一、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容，即会计工作的客体。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能以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动的本质是资金运动，所以会计的对象也可表述为社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程由生产、交换、分配和消费四个相互关联的环节组成。四个环节所代表的经济活动，在实际工作中表现为不同类型的企业和行政事业单位的经济活动。因此，会计的对象也可描述为企业、行政事业单位的经济活动或资金运动。下面以最具代表性的制造业为例，说明企业经济活动的过程及其资金运动。

制造业主要是产品的生产单位，是按照市场经济的要求独立核算、自负盈亏、自我发展，并从事制造业产品生产的经营企业。制造业的经济活动一般可分为资金投入、资金运用和资金退出三个基本环节。资金投入环节是企业筹集资金的环节，其资金的主要来源是该企业的投资者和债权人，前者的投入属于所有者权益，后者的投入形成企业的债权人权益。资

金运用环节由供应过程、生产过程和销售过程三个完整的生产经营过程构成。将投入资金用来进行厂房的建设、设备的购置以及材料的采购等经济活动的过程称作供应过程；对材料进行加工，并最终生产出产成品的经济活动过程称作生产过程，在此过程中要消耗各种材料物资，机器设备要发生磨损，要支付工人工资及其他费用等；将产品对外销售，并获得收入的经济活动过程称作销售过程。上述供应过程、生产过程、销售过程都是资金的运用。企业对取得的盈利，通常情况下，一部分留在企业用于企业的扩大再生产和以后分配或弥补亏损，继续参与企业的资金运用。另一部分则通过上缴税金、分配投资者利润等形式退出企业，从而形成资金退出这一环节。

在上述三个基本环节中，一方面表现为企业各项财产物资的增减变动、成本费用的发生、企业收入的取得以及利润的形成和分配等各种经济活动；另一方面也表现为企业资金的形态处于不断变化之中：由货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。资金运动从货币资金形态开始又回到货币资金形态，称为资金循环。会计核算和监督的内容正是上述资金的运动。

二、会计的目标

会计的目标：一是向信息使用者提供有利于其决策的会计信息，二是节约各产权主体的交易费用，向资源的提供者报告资源受托管理的情况。会计信息通常是通过财务报告形式向信息使用者（包括：投资者、债权人、政府相关部门、企业管理者等）提供。

企业通过财务报告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的履行情况，有助于财务报告使用者作出经营决策。其主要包括以下两个方面的内容：

（一）向财务报告使用者提供对决策有用的信息

根据向财务报告使用者提供对决策有用的信息这一目标的要求，财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现有的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者能够正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力和营运效率等。

（二）反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司体制下，企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人的邀请来管理企业的，负有受托责任。企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善管理这些资产。作为企业投资者和债权人等需要及时了解这些资产的运用情况，以便决定是否需要调整投资或者信贷政策。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第三节 会计核算方法

会计的职能包括会计预测、会计决策、会计核算、会计监督、会计控制和会计分析等，会计的方法也应该包括相应的方法。其中会计核算方法是最基本的会计方法。本节以介绍会计核算专门方法为主。会计核算的专门方法有：设置账户、复式记账、填制与审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表。

一、设置账户

设置账户是对会计核算和会计监督的具体内容进行科学的分类，记录不同的会计信息资料的一种专门方法。它是在企业的经济业务尚未发生前必须要明确落实的会计核算环节。以便于经济业务发生以后，能够根据其经济内容记入到事先设置好的账户之中。为了对这些不同的经济内容进行反映和记录，会计上必须设置一系列的账户。例如为了详细反映获得的资金投入，企业需要设置“实收资本（或股本）”、“银行存款”、“库存现金”等账户；为了详细反映资金运用情况，企业需要设置“原材料”、“库存商品”、“固定资产”、“生产成本”、“应付职工薪酬”、“应付账款”等账户；为了详细反映资金退出情况，企业需要设置“利润分配”、“应付股利”，“应交税费”等账户。

二、复式记账

复式记账是指每一项经济业务都要在两个或两个以上相互联系的账户中同时登记的一种记账方法。当企业发生有关经济业务时，可以清楚地反映该经济业务引起资金运动的来龙去脉。例如从银行提取现金。库存现金增加的原因是因为银行存款减少，作为复式记账，一方面要记录“银行存款”减少，另一方面要记录“库存现金”增加。又例如销售商品，款项未收，作为复式记账，不但要确认销售收入实现，在相关收入账户中登记，而且应同时确认债权的实现，并在应收款项类账户中记录该项业务。

三、填制和审核凭证

填制和审核凭证是会计核算的一种专门方法，它能保证会计记录的完整、可靠，提高会计核算的质量。经济业务发生以后，首先应通过取得或填制的原始凭证加以证明，在此基础上，再送交会计机构进行审核，审核其填写的内容是否完整、手续是否齐全，业务的发生是否合理、合法，审核无误后才能据以编制记账凭证。填制和审核会计凭证，不仅为会计记录提供了原始依据，同时也是实行会计监督的一个重要方面。

四、登记账簿

登记账簿是会计核算的一种专门方法。通常情况下，记账凭证经过审核无误之后，按照经济业务的时间顺序或经济业务的类别分别记入到有关账簿之中，以便归纳、汇总会计信息。登记账簿之后，还应定期进行对账、结账，以便为后续会计工作提供完整、准确的会计数据。

五、成本计算

成本计算是按照一定的成本计算对象，对生产经营过程中发生的各项费用进行归集和分配，以计算该对象的总成本和单位成本的会计核算方法。以制造企业为例，生产某种产成品，必然要采购材料，然后对其进行加工，最后生产出产成品。整个过程会发生材料的采购成本，工人人工费用的支付以及机器设备的折旧费用等，通过准确无误的成本计算，企业可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和商品的销售成本等。利用成本计算的资料，企业可以了解各阶段费用支出，分析各成本计算对象的实际成本的高低，考核成本计划的完成情况，从而为以后制定产品成本降低的措施与途径、正确计算企业盈亏等提供信息资料。

六、财产清查

财产清查是指对企业的各项财产物资、货币资金、债权债务等通过特定的会计手段和方法，检查其账实是否相符的一种会计核算方法。在财产清查中，将实物盘点的结果与账面结存相核对，将企业的债权、债务逐笔与对方进行核对。通过财产清查，可以确定企业财产物资的保管和使用的合理性；确定企业债权债务清偿的及时性；确定企业货币资金保管的安全性等，进而保证会计资料的正确性和真实性，挖掘企业财产物资的使用潜力，加速企业的资金周转。

七、编制财务报表

财务报表是对日常会计核算资料的总结。编制财务报表就是通过将账簿记录的内容定期地加以归类、整理和汇总，采用表格和文字形式形成经营管理所需要的各项指标，以提供给会计信息使用者的书面报告。

以上会计核算的各种专门方法相互联系、紧密配合，形成了一个完整的方法体系。其中，填制和审核凭证、登记账簿、编制财务报表是最主要的三个环节。可以说，填制和审核凭证是起始环节，登记账簿是中心环节，编制财务报表是最终环节。在每一个会计期间所发生的经济业务，都要依次经过这三个环节。会计上将经济业务从会计凭证到会计账簿到财务报表的这一转换过程，称为会计循环。

会计核算的方法及其关系体系可以用图 1-1 来表示。

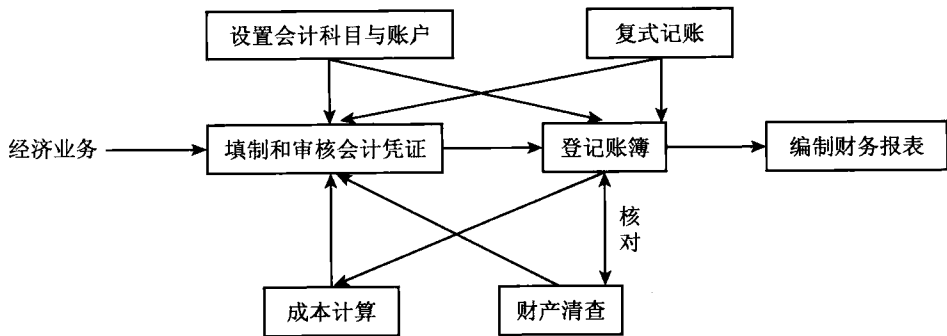


图 1-1 会计核算的方法及其关系体系

第四节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的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使用者决策有用所应具备的基本特征，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。

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。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于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。

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，便于财务报告使用者理解和使用。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：

(1) 会计信息质量的可比性要求同一企业对于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。在客观实际情况发生变化了的情况下，可以变更会计政策，但应在财务报表附注中进行披露。

(2) 会计信息质量的可比性还要求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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

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、经营情况和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

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。

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。

思考题

1. 什么是会计？
2. 什么是会计对象？
3. 会计核算的方法有哪些？简述各方法之间的关系。
4. 会计信息质量的要求一般包括哪些内容？我国财务报告的目标是什么？
5. 会计核算的前提是什么？包括哪些内容？
6. 会计基本职能是什么？二者存在什么关系？
7. 会计的目标是什么？

第二章



会计要素与会计恒等式

学习目标

本章学习要求掌握会计要素的概念并全面理解六类会计要素的内容；理解并熟知资产与权益的关系，掌握会计恒等式，通过对经济业务类型的分析进一步深入理解会计恒等式所表示的平衡关系。

第一节 会计要素

会计核算对象是会计主体的资金运动，但会计主体的资金运动内容繁多，涉及面很广。为了便于分类记录和核算，必须将资金运动的具体内容进行科学的分类。会计将资金运动的具体内容按其性质划分的类别称为“会计要素”。所以，会计要素是会计对象的具体化。我国财政部于1992年11月30日发布的《企业会计准则》，将会计要素概括为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。其中资产、负债、所有者权益要素属于资产负债表要素，反映会计主体的财务状况，是构成资产负债表的基本框架；而收入、费用和利润三项要素属于损益表要素，反映会计主体的经营成果，是构成损益表的基本框架。2006年2月15日，我国财政部在新修订的《企业会计准则——基本准则》中对上述会计要素进行了重新定义。在上述会计要素的基础上，吸收了国际会计准则中的合理因素，如在利润要素中引入了国际会计准则中的利得和损失的概念。

一、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。

（一）资产的特征

1. 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益，是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。不能带来经济利益的，就不能确认为企业的资产。例如，仓库库存的霉烂变质的材料，已经无法耗用和出售，不能给企业带来经