

21世纪高职高专财经类专业核心课程教材

会计学原理

(第四版)

任月君 陈文铭 张娆 编著

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



21世纪高职高专财经类专业核心课程教材

会计学原理

(第四版)

任月君 陈文铭 张娆 编著



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 任月君 陈文铭 张 娆 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 任月君, 陈文铭, 张娆编著. —4 版. —大连 : 东北财经大学出版社, 2012. 11

(21 世纪高职高专财经类专业核心课程教材)

ISBN 978-7-5654-0968-4

I. 会… II. ①任… ②陈… ③张… III. 会计学-高等职业教育-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 210992 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm

字数: 392 千字

印张: 17

2012 年 11 月第 4 版

2012 年 11 月第 11 次印刷

责任编辑: 杨慧敏

责任校对: 齐 欣

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0968-4

定价: 30.00 元

第四版前言

本书自 2002 年出版以来，已经发行并使用了近 10 年的时间。读者对本书的认可使我们更清醒地认识到教材修订的重要性。根据我国企业会计准则等法律、法规的最新规定，结合读者反馈的意见和在教学工作中发现的问题，我们在第三版内容的基础上，对本书进行了全面修订并再版。

本次修订的目标是：结合会计理论研究和会计改革的最新成果更新教材内容，更多地增加例题说明，以使教学更加直观，保持本教材宜教宜学的风格和体系。

本书由东北财经大学任月君教授、陈文铭教授、张娆讲师（博士）编著，任月君教授负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作，并总纂定稿。全书共分 13 章，本次修订分工如下：第一章至第六章、第九章至第十二章由任月君教授执笔；第七章、第十三章由陈文铭教授执笔；第八章由张娆讲师（博士）执笔。

书中可能有不妥之处，欢迎广大读者和同行批评指正，以便我们及时更正。

编著者

2012 年 8 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计的方法	4
第二章 会计核算基础	8
第一节 会计假设和会计信息质量要求	8
第二节 会计要素和会计等式	15
第三节 权责发生制和收付实现制	22
第三章 账户设置和借贷记账法	27
第一节 会计科目和账户	27
第二节 借贷记账法	31
第四章 会计凭证	43
第一节 会计凭证概述	43
第二节 原始凭证	43
第三节 记账凭证	47
第四节 会计凭证的审核、传递和保管	52
第五章 会计账簿	58
第一节 会计账簿的意义和种类	58
第二节 账簿的格式和登记方法	59
第三节 结账和对账	66
第四节 错账的查找与更正	68
第六章 货币资金的核算	73
第一节 库存现金的核算	73
第二节 银行存款的核算	77
第三节 银行转账结算的核算	78
第四节 其他货币资金的核算	85
第七章 库存商品的盘存制度	89
第一节 存货会计的意义	89
第二节 存货盘存方法	90
第三节 财产清查	96
第八章 企业筹资和投资业务的核算	104
第一节 企业筹资业务的核算	104
第二节 企业投资业务的核算	112

第九章 制造业企业主要经济业务的核算	120
第一节 制造业企业主要经济业务概述.....	120
第二节 供应过程经济业务的核算.....	121
第三节 生产过程经济业务的核算.....	128
第四节 销售过程经济业务的核算.....	146
第五节 利润形成与分配业务的核算.....	152
第十章 商品流通过程经济业务的核算	170
第一节 商品流通过程经济业务概述.....	170
第二节 批发企业经营过程主要业务的核算.....	171
第三节 零售企业经营过程主要业务的核算.....	180
第四节 商品流通费用、营业税金和财务成果的核算.....	184
第十一章 财务会计报告	187
第一节 财务会计报告概述.....	187
第二节 资产负债表.....	192
第三节 利润表.....	202
第四节 所有者权益变动表.....	206
第五节 现金流量表.....	210
第六节 财务报表分析.....	221
第十二章 会计核算组织程序	234
第一节 会计核算组织程序的意义、原则.....	234
第二节 记账凭证核算组织程序.....	235
第三节 科目汇总表核算组织程序.....	236
第四节 汇总记账凭证核算组织程序.....	239
第五节 日记总账核算组织程序.....	243
第十三章 会计工作组织与管理	249
第一节 会计工作组织的意义和原则.....	249
第二节 会计机构和会计人员.....	251
第三节 会计工作岗位责任制.....	253
第四节 企业会计工作的组织形式.....	256
第五节 会计法规体系.....	257
第六节 会计档案管理.....	262

第一章 总 论

学习目标

知识目标 掌握会计的基本职能，了解会计的产生和发展，了解会计的特点和内涵，明确会计的目标。

技能目标 熟悉会计核算的各种专门方法。

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的最基本的实践活动。人们的衣、食、住、行离不开物质资料的消费，而这些物质资料必须通过人们的生产活动才能取得。在生产活动过程中，一方面要创造物质财富，另一方面要耗费物化劳动和活劳动。为了以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富，满足人们的生产和生活需要，就需要对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行记录、计算和分析，由此便产生了会计。

据会计史学者考证，人类进入旧石器时代的中晚期后，才产生了会计行为。最初的会计只是作为“生产职能的附带部分”，由生产者凭头脑的记忆、结绳记事、刻字记事等简单的计量、记录行为，在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。随着社会生产力的不断发展，会计逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。据马克思的考察，在原始的小规模的印度公社里，已经有了“一个记账员，登记农业账目，登记与此有关的一切事项”。人类进入奴隶社会之后，统治阶级为了维护其统治地位，在其政权机构中设置了单独的会计部门，称为“官厅会计部门”。西周时期是我国奴隶社会的鼎盛时期，设“司会”主管王朝财政经济收支的核算。在这一时期同时出现“会计”二字连用，除了有计算和记录的含义外，还有管理和考核之意。在当时，其他文明古国的情况也大致如此。这一时期单式簿记产生并得到发展。随着商品经济的产生和发展，以核算和监督私人资本运动为主要内容的“民间会计”得到迅速发展。1494年，在意大利北方城市产生的借贷记账法基本定型，并由数学家兼会计学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》一书中进行了理论说明，从而产生了近代会计，而且借贷记账法迅速推广到全世界，经久不衰。

从20世纪初以来，科学技术突飞猛进，生产力空前提高，企业规模不断扩大，企业联合、跨国公司不断出现，对会计的要求也不断提高，不仅要求记账、算账、报账，正确计算经营成果，还要进行计划管理，参与预测、决策、分析和考核等等。因此，现代会计分化为财务会计和管理会计两大分支。财务会计主要对已发生的经济业务，按照一定的程序和会计原则、会计准则、会计制度的规定，进行事后的反映和监督，并定期地编制财务会计报告，为有关各方提供财务会计信息。而管理会计则不同于财务会计，它不受财务会计法规的约束，而是通过运用数学、统计等方法，对未来的生产经营活动，进行预测和决

策,为企业内部管理服务。可以预见,在今后的经济生活中,会计的手段将更为先进,会计的地位将更加重要,会计将会在经济管理和国际交往中发挥日益重要的作用。

由此可见,会计是适应社会生产活动发展的需要而产生,并随着生产的发展而发展。经济越发展,会计越重要。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能。随着会计的发展,会计的职能也在不断变化,但其基本职能只有两项,即核算(反映)和监督。

会计的核算(反映)职能是指会计能以货币为计量单位综合反映企业单位的经济活动,为经营管理提供会计信息。通常所说的记账、算账、报账等会计工作,就是会计核算职能的具体体现。记账就是把一个企事业单位所发生的全部经济业务,运用一定的记账方法在账簿上记载。算账是在记账的基础上,计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、成本和经营成果,以及行政事业单位预算资金的收入、支出和结余情况。报账就是在记账、算账的基础上,把企业单位的财务状况、经营成果或事业单位的资金收支情况,通过编制财务报表的方式向企业内部和外部的有关各方通报。

会计的监督职能是指会计能对本单位所发生的经济业务是否合法和合理进行审查。对于不合理、不合法的业务,会计有权事前提出意见,不予办理。随着经济的发展,会计监督工作将越来越重要。

会计的上述职能是相辅相成、密切联系的。会计核算是会计监督的前提,没有会计提供的会计信息,就不可能进行会计监督;会计核算必须以会计监督为保证,才能为经济管理提供真实可靠的会计信息,否则,如果会计信息不真实,就不能发挥其应有的作用。因此,可以说会计监督是会计核算的继续和发展。

三、会计的含义

会计的产生和发展与人类社会物质资料的生产密切相关。任何社会要消费就必须进行生产,要有剩余就必须精打细算,如何能以最少的劳动耗费取得最多的经济效益,必须借助于会计进行必要的核算和监督。因此,不同社会的生产,会计核算和监督有着共同的内容和目的。长期以来,人们在会计实践中总结了一整套较为完整的会计核算专门方法,如设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报表等。这些专门方法的具体内容将在本章第二节中分别阐述。

会计工作的特点从会计的核算方法中得以体现,具体表现为:

第一,以货币为主要计量单位。

会计在核算和监督经济活动的过程中,采用了统一的计量形式——货币量度。必要时配合以实物量度和劳动量度,但必须以货币量度为主。只有这样,才便于会计资料的汇总、比较和分析,取得经营活动过程中的各种综合资料。

第二,管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性。

会计采用专门的核算方法,连续、系统、全面、综合地核算和监督经济活动过程。其连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行核算和监督;系统性表现在对各项经济活动既要相互联系地核算和监督,又要采用科学的方法进行分类,以便对比;全面性表现在对发生的所有经济活动进行反映和监督,使管理资料建立在完整、客观的基础之上;综合性表现在用货币量度总括反映各项经济活动,提供各种总括的指标。

第三,会计工作的最终“产品”是提供财务会计报告。

《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定,企业应当以持续经营为前提,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。财务报表是企业财务会计报告的主要组成内容,企业会计提供的财务会计报告,不仅可以满足企业内部经营管理的需要,更重要的是为企业外部利害关系人进行各种经济决策提供会计信息。

综上所述,可将会计的定义概括为:会计是以货币为主要计量单位,连续、系统、全面、综合地反映和监督企业单位经济活动的一种经济管理活动。核算和监督是会计的两大基本职能。

四、会计的目标

(一) 会计目标的含义

人们运用会计的目的是要借助于会计对经济活动的反映和监督,为经济管理和经济决策提供财务信息,从而取得最大的经济效益。会计的目标是会计所要达到的目的。企业会计的最终“产品”就是提供财务会计报告,企业对外提供财务报告必须明确财务报告的目标是什么,围绕财务报告目标才能明确企业在接下来的工作中做些什么、该怎么做。因此,会计目标又可以表述为财务报告的目标。

企业提供的财务报告是关于企业某一特定时点的财务状况、某一特定会计期间的经营成果和现金流量的信息,是关于企业生产经营成果的一些基本信息,这些基本的信息以会计信息使用者的类型和需要不同,而对会计本身所提供的信息的内容、种类、方式以及质量等进行取舍,也就是说依据使用者的要求而侧重于信息的某一方面。所以,财务报告目标的不同决定了企业提供财务报告的信息侧重点不同。关于财务报告目标,学术界有受托责任观与决策有用观两种不同的观点。

(二) 受托责任观与决策有用观

受托责任观认为会计的目标是向资源的提供者报告受托资源的管理情况,应以历史的、客观的信息为主;决策有用观认为,会计的根本目标是向信息使用者提供对其决策有用的信息,更强调信息的相关性和有用性。

1. 受托责任观

受托责任观的产生在于所有权与经营权的分离,而且必须有明确的委托受托关系存在。如果没有资源所有权与经营权的分离,也就不会产生受托责任的概念。或者说,如果资源的经营者也是资源的所有者,那么,除了他们自己,不需要向任何人解释与说明资源经营管理的情况。正是因为所有权与经营权的分离,企业才必须要借助于会计核算信息向资源的提供者报告受托资源的管理情况。

2. 决策有用观

伴随着股份公司制度和资本市场的高速发展,资源的所有者与经营者不是直接进行沟通、交流,使得委托代理关系变得模糊。同时,伴随着资本市场的发展,大部分债券都可以上市流通,会计信息的使用者——债权人所重视的信息,与投资者所要求的信息基本相同。这样,就产生了决策有用的财务报告目标并得到会计界的普遍认同。按照决策有用观点,财务报告的目的是为了向信息使用者提供对他们进行决策有用的信息,包括关于企业现金流动的信息、关于经营业绩和资源变动的信息。

我国《企业会计准则——基本准则》中对财务报告目标进行了明确定位,财务报告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。在我国,财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是财务报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸现了投资者的地位。可以看出,我国企业财务报告目标既强调了受托责任观,同时又兼顾了决策有用观。但是,报告受托责任与提供决策有用信息毕竟是不同的会计目标,它们所要求的会计信息也是有区别的。

根据投资决策有用的目标,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权,以及经济资源及其要求权的变化情况;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,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和运营效率;有助于投资者根据相关会计信息做出理性的投资决策;有助于投资者评估与其投资企业有关的未来现金流量的时间、金额和风险等。企业财务报告的其他使用者也需要利用会计信息,债权人通常比较关心企业的偿债能力及现金支付能力,他们需要财务信息来评估企业在未来某一时间能否如期支付所欠贷款本金和利息;供应商关心企业能否如期支付所欠货款,发生坏账的概率有多大;政府管理部门作为整个社会的管理者,他们通常关心资源的利用效率、资源分配是否公平合理,企业财务报告是政府部门进行宏观调控的重要依据;社会公众包括企业员工、企业所在社区的居民等,员工关心企业的发展前景如何,能为自己带来多少福利,自己在企业工作的稳定性等,社区居民关心企业对当地经济的贡献、就业如何、是否对环境造成污染等。虽然使用者依据财务报告做出的决策各不相同,但是他们有许多信息需求是共同的,因此,满足投资者需求的财务报告信息同样能满足其他使用者的需要。

会计学界的专家学者对我国财务报告目标的观点基本相同,即在目前条件下,财务报告目标总体上应该定位在为管理型投资人提供真实可靠的经管责任的会计信息,但是随着会计环境的变化,企业应当提供对职业投资者投资决策有用的会计信息,而且从长远来看,决策有用观是发展方向。

第二节 会计的方法

会计的方法,是指会计用来核算和监督会计对象,执行和完成会计任务的手段。

会计的内容,广义地说,是由会计核算、会计分析和会计检查三个部分所组成。会计核算会计的基本环节,会计分析是会计核算的继续和发展,而会计检查则是对会计核算的必要补充。狭义地说,会计就是指会计核算。由于对会计内容理解的不同,会计的方法也不一样,广义地说,会计的方法体系是由会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法所组成。狭义地说,会计的方法就是指会计核算的方法。

会计核算的方法,概括地说,就是对会计对象进行核算和监督的各种专门方法。本节将具体说明这些专门方法。

一、设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行科学分类、核算和监督的一种专门方法。会计对象的内容是复杂多样的,要对它进行系统的核算和经常监督,就必须进行科学的分类,以便取得各种不同性质的核算指标。因此,对各项资产、负债、所有者权益、成本、费用和收入成果的增减变动及结存情况,都要分别设置一定的账户,进行归类反映和记录,以便取得经营管理所需要的各个方面的核算资料。

二、复式记账

复式记账是通过两个或两个以上相互对应的账户记录每一项经济业务的一种专门方法。企业、事业等单位任何一项经济活动或财务收支的发生,都会引起资产、负债和所有者权益的双重变化,因此,在账户中反映经济活动和财务收支时,就必须应用复式记账来相互联系地反映它们的增减变化,以便对各项经济活动和财务收支进行监督。

三、填制和审核凭证

填制和审核凭证,是为了审查经济业务是否合理、合法,保证账簿的会计记录正确、完整而采用的一种专门方法。对于任何一项经济业务或财务收支,都要根据有关制度、规定和计划进行审核和监督,经过审核无误的原始凭证,应用复式记账原理填制记账凭证,作为登记账簿的依据。因此,填制和审核凭证,也是会计核算和监督的一种不可缺少的专门方法。

四、登记账簿

登记账簿是在账簿上连续、完整、科学地记录和反映经济活动与财务收支的一种专门方法。登记账簿必须以凭证为依据,应用账户和复式记账的方法,把发生的经济业务事项分门别类地、相互联系地进行全面反映,从而取得完整而系统的数据。在账簿中对经济业务既要分类反映,又要序时反映;既要提供总括指标,又要提供明细指标,并要及时对账和结账,以保证账簿记录的准确和完整。

五、成本计算

成本计算是指按照一定的成本计算对象进行费用归集,从而确定出各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。在企业经营过程的每个阶段,都会发生各种费用,这就需要分别计算各个阶段的成本,如供应阶段中各种材料的采购成本,生产阶段中各种产品的生产成本。这对于核算和监督经营过程所发生的各种费用是否符合节约原则和经济核算的要求,从而促进增产节约和不断降低产品成本,增加积累,都有重大意义。

六、财产清查

财产清查是通过盘点实物,核对往来款项来查明财产和资金实有额的一种专门方法。

为了保证会计核算的正确性,做到账实相符,必须定期或不定期地清查、盘点和核对各种财产物资与往来款项,如有不符,应分析原因,查明责任,经过批准后调整账簿记录,使账实保持一致。同时,通过财产清查可以查明物资储备的保证程度,有无超储积压、呆滞的情况;物资的保管是否合理,有无损失、浪费、霉烂变质、丢失等情况。因此,财产清查对于改进财产管理,挖掘物资潜力、加速资金周转等都有着十分重要的作用。

七、编制财务会计报告

编制财务会计报告主要以账簿记录为依据,经过定期地分类、汇总和整理,产生一套

完整的指标体系。财务会计报告所提供的各项指标,不仅是分析、检查和编制计划、预算的主要依据,而且也是进行国民经济综合平衡所必需的参考资料。因此,编制财务会计报告是十分必要的。

上述会计核算的各种专门方法,是一个完整的方法体系。为了科学地组织会计核算,必须全面地、互相联系地应用这些专门方法。在实际工作中运用这些方法的基本程序大致是:根据各项经济业务填制和审核凭证,按照规定的账户,对经济业务进行分类,并运用复式记账法登记在有关账簿中,对于经营过程中发生的各项费用进行成本计算,然后在定期进行财产清查、做到账实相符的基础上,根据账簿资料编制财务会计报告。本书以后各章将逐一介绍上述各种会计核算方法。

上述各种会计核算方法的关系和运用程序如图 1—1 所示。

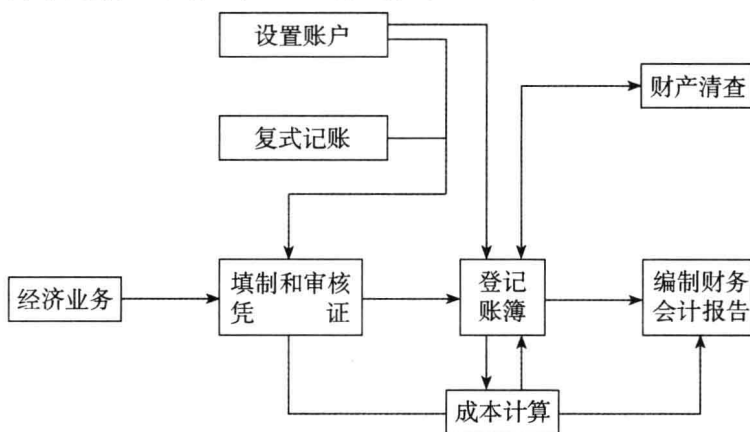


图 1—1 会计核算程序

【小知识 1—1】

财务会计报告

财务会计报告或称财务报告,是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务会计报告包括财务报表和其他财务会计报告。根据《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》的规定,企业对外提供的财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表及其附注;财务报表附注是为了便于财务报表使用者理解财务报表,而对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目所作的进一步说明以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

典型案例

王东是一家私营小企业的厂长,其经营的企业已经开始生产经营一年多的时间,企业经营取得了一些利润。因为经营方法得当,企业第二年的盈利较多。为了减少纳税,王东要求会计少计本年收入,但是会计没有同意他的要求。王东认为企业是自己个人出资的,所以会计人员必须服从自己的要求。请你对王东和会计的做法进行评价。

分析提示:会计具有核算和监督的职能。会计不但要负责企业单位的记账、算账和报账工作,而且还要承担会计监督的职能,即对本单位所发生的经济业务是否合法和合理进行审查。对于不合理、不合法的业务,会计有权提出意见,不予办理。本例中王东的要求是不合法的,按照国家税法的规定,所有

企业必须依法纳税。如果会计按照王东的要求去做，少计收入少纳税，则是要承担一定的法律责任的。

本章小结

会计以货币为主要计量单位反映和监督企业单位的经济活动。会计的基本职能是核算和监督。会计的目标是会计所要达到的目的。受托责任观认为，会计的目标是向资源的提供者报告受托资源的管理情况；决策有用观认为，会计的目标是向信息使用者提供对他们进行决策有用的信息，强调信息的相关性和有用性。会计核算的方法包括设置账户、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会计报告。

习 题

一、选择题

1. 会计工作的最终成果是提供财务会计报告，我国企业会计的目标是()。
 - A. 反映企业管理层受托责任履行情况
 - B. 反映政府部门受托责任履行情况
 - C. 反映企业债权人的财务状况
 - D. 反映企业投资人的财务状况
2. 会计工作是一种经济管理活动，会计工作具有的特点主要有()。
 - A. 以货币为主要计量单位
 - B. 以实物量为主要计量单位
 - C. 提供财务会计报告
 - D. 提供内部管理报告
3. 会计核算的方法就是对会计对象进行核算和监督的各种专门方法，主要有()。
 - A. 填制凭证
 - B. 登记账簿
 - C. 财产清查
 - D. 编制财务报表

二、简答题

1. 什么是会计？会计的基本职能是什么？
2. 什么是会计目标？我国的会计目标是什么？
3. 什么是会计方法？会计方法有哪些？

第二章 会计核算基础

学习目标

知识目标 掌握会计要素的基本内容，掌握会计要素的确认条件和计量属性，掌握权责发生制和收付实现制下收入与费用的处理方法，明确会计假设和会计信息质量要求的具体内容。

技能目标 熟悉会计要素的主要构成内容和会计等式的主要内容。

第一节 会计假设和会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计假设，通常也称为会计核算的基本前提，它是据以进行会计核算的基础性假定，是会计人员对会计核算所处的变化不定的时间、空间环境等做出的合理判断，是会计核算的前提条件。由于会计核算面对的社会经济环境多变，因而会计人员需要对其做出判断。例如，会计核算的范围是什么，会计为谁核算，会计应该在什么时候记账、算账、报账，会计应该采用什么方法记账。再比如，企业一般情况下都将连续不断地经营下去，为了及时计算企业的经营损益，就有必要把生产经营过程人为地划分为一定的期间，以分期计算各期的经营成果。为了反映各期的经营成果，就有必要选择一定的计量单位。只有这样，才能选择正确的会计处理方法，使会计核算得以正常地进行。结合我国实际情况，企业在组织会计核算时，应遵循的会计核算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

我国财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》（以下简称会计基本准则）第五条指出：“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。”这是对会计主体假设的基本描述。

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算的对象是企业的生产经营活动，生产经营活动又是由各种经济业务事项所组成，而每项经济业务事项又和其他有关的经济业务事项相关联，同时不同企业之间的经济业务事项也相互关联。因此，会计核算首先要明确核算的空间范围，也就是要明确会计主体。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。在会计主体前提下，要求会计核算区分企业自身的经济活动与其他企业单位的经济活动，把企业与企业的相关利益主体尤其是投资者、关联方企业的经济活动区分开来。会计主体只核算自身发生的各项交易或事项，记录和反映本企业自身的各项生产经营活动。只有这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况，准确提供反映企业财务状况和经营成果的会计信息。

所谓交易（transaction），是指企业与外部主体之间所发生的价值交换行为。例如，企

业向供应商购进材料物资，向经销商出售产品或商品等。所谓事项（event），主要是指企业主体内部所发生的价值转移行为。例如，制造业企业生产车间领用的材料、产成品完工入库等，也包括一些外部环境因素对企业所产生的直接影响，如洪水、火灾等给企业造成的实际损失等。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定就是法律主体。任何企业，无论以何种形式存在，都是一个会计主体。在企业规模较大的情况下，可将其内部某一机构作为一个会计主体，要求其定期编制会计报表。而在控股经营的情况下，母公司及其子公司都是独立的法律主体，也是会计主体，在编制会计报表时，也可将之组成的企业集团当做一个会计主体，将其各自的会计报表予以合并，以反映整个企业集团的财务状况和经营成果。因此，会计主体可以是独立的法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位；可以是单一的企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

（二）持续经营

会计基本准则第六条指出：“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”这是对持续经营基本假设的描述。

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持续经营下去，不会停业，也不会大规模地削减业务。会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。例如，在持续经营的前提下，才能运用历史成本原则计量企业的资产，并按照原来的偿还条件偿还它所承担的债务。如果是在清算的情况下，则不能运用历史成本原则，资产的价值必须按照实际变现的价值来计算，负债则必须按照资产变现后的实际负担能力来清偿。因此，必须在持续经营的前提下，企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。如果没有持续经营的基本前提，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，同时也无法采用，企业也就不能按照正常的会计原则、正常的会计处理方法进行会计核算，不能采用通常的方式提供会计信息。所以，企业会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

（三）会计分期

会计基本准则第七条指出：“企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”这是对会计分期基本假设的描述。

会计分期是指将企业持续不断的生产经营过程划分为一个个连续的、相对等距的会计期间。会计分期基本假设的目的在于通过会计期间的划分，分期结算盈亏，按期编制财务报告，从而及时地向有关方面提供反映财务状况、经营成果和现金流量的会计信息，满足有关方面的需要。从理论上来说，在企业持续经营的情况下，要反映企业的财务状况和经营成果只有等到企业所有的生产经营活动结束后，才能通过收入和费用的归集与比较，进行准确的计算，但那时提供的会计信息已经失去了应有的作用，因此，必须人为地将这个过程划分为较短的会计期间。

会计分期基本假设是对会计工作时间范围的具体划分，主要是确定会计年度。中外各国所采用的会计年度一般都与本国的财政年度相同。我国以日历年度作为会计年度，即从

每年的1月1日至12月31日为一个会计年度。在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计年度确定后,一般按日历时间确定会计半年度、会计季度和会计月度。

会计期间的划分对会计核算有着重要影响:由于有了会计期间,才产生了本期和非本期的区别;由于有了本期和非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准;由于权责发生制的采用,要求对一些收入和费用按照权责关系在本期和以后的会计期间进行分配,确定其归属的会计期间。为此需要采用预收、预付、应收、应付、预提和摊销等一些特殊的会计处理方法。

(四) 货币计量

会计基本准则第八条规定:“企业会计应当以货币计量。”这是对货币计量基本假设的描述。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计量,反映会计主体的生产经营活动。

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种原材料和劳务的耗费等实物运动。由于各种实物和劳务的耗费没有统一的计量单位,无法比较。为了全面完整反映企业单位的生产经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。在商品经济条件下,货币是衡量商品价值的共同尺度,会计核算必然选择货币为计量单位,以货币形式来反映企业生产经营活动的全过程。

我国企业的会计核算以人民币为记账本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映,日常经营业务收支以外币为主的企业,也可以选用某种外币为记账本位币,但编制的财务会计报告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。上述这四项会计假设缺一不可,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。

【小知识 2—1】

记账本位币

我国企业会计准则关于记账本位币的规定,一方面要求以人民币为记账本位币,这是因为人民币是我国的法定货币。另一方面对特殊情况又有特殊规定:即对日常经营业务收支以外币为主的企业,也可以选用某种外币为记账本位币,但是编制的财务会计报告应当折算为人民币反映;对在境外中国企业报表折算的规定,中国境外设立的中国企业,由于开展经营活动和向所在国提交财务会计报告和申报纳税的需要,日常会计核算需要采用当地的法定货币作为记账本位币,但是,其向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币反映。

二、会计信息质量要求

根据会计基本准则的规定,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、及时性。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事项进行处理时,需要根据这些质量要求来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,以确定会计信息及时披露的时间。

(一) 可靠性

会计基本准则第十二条规定:“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,也称客观性、真实性,是对会计信息质量的一项基本要求。因为会计所提供的会计信息是投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众的决策依据,如果会计数据不能客观、真实地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果以进行决策的需要,甚至可能导致错误的决策。可靠性要求会计核算的各个阶段,包括会计确认、计量、记录和报告,必须力求真实客观,必须以实际发生的经济活动及表明经济业务发生的合法凭证为依据。

在会计实务中,有些数据只能根据会计人员的经验或对未来的预期进行估计性的计算。例如,对固定资产折旧年限、坏账准备计提比例的选择等,都会受到一定程度的个人主观意志的影响。不同会计人员对同一经济业务的处理出现不同的计量结果是在所难免的。但是,会计人员应在统一标准的条件下将可能发生的误差降低到最低程度,以保证会计核算提供的会计信息真实可靠。

会计信息的可靠性程度取决于以下三个方面的因素:第一,真实性。所谓真实性就是要如实表达,即会计核算应以实际发生的经济业务为依据,内容真实、数字准确、资料可靠,会计的记录和报告不加任何掩饰。第二,可核性。所谓可核性是指信息应经得住复核和验证,即由独立的专业和文化素养基本相同的人员,分别采用同一计量方法,对同一事项加以计量,能得出相同的结果。第三,中立性。所谓中立性是指会计信息应不偏不倚,不带主观成分,将真相如实地和盘托出,结论让用户自己去判断。会计人员不能为了某种特定利益者的意愿或偏好而对会计信息作特殊安排,故意选用不适当的计量和计算方法,隐瞒或歪曲部分事实,来诱使特定的行为反映。

会计信息的可靠性一方面取决于会计人员的工作质量,但又不完全为会计人员所左右,有时会计人员受经济环境和会计方法本身的局限,对提高会计信息的可靠性则力不从心。

(二) 相关性

会计基本准则第十三条规定:“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,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。”

相关性,也称有用性,它也是会计信息质量的一项基本要求。信息要成为有用的,就必须与使用者的决策需要相关。会计信息的相关性程度取决于以下两个方面的因素:

第一,预测价值。如果一项信息能帮助决策者对过去、现在及未来事项的可能结果进行预测,则此项信息具有预测价值。决策者可根据预测的可能结果,做出其认为最佳的选择,从而影响其决策。因此,预测价值是相关性的重要因素,具有影响决策者决策的作用。

第二,反馈价值。一项信息如能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案,即