



浙江省“十一五”重点建设教材

孔德兰 主编

会计基础

KUAIJI JICHU



中国财政经济出版社

浙江省“十一五”重点建设教材

会计基础

孔德兰 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/孔德兰主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2011. 3

浙江省“十一五”重点建设教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2698 - 9

I. ①会… II. ①孔… 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 (2010) 第 262209 号

责任编辑: 付克华

责任校对: 李 丽

封面设计: 陈 瑶

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 15 印张 359 000 字

2011 年 2 月第 1 版 2011 年 9 月北京第 2 次印刷

定价: 29.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2698 - 9/F · 2295

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

前言

本书根据教高 14 号文件和教高 16 号文件的精神,遵循高等职业教育人才培养目标和人才培养模式改革的重点,充分吸收了国家示范性建设高等职业院校工学结合课程教学改革成果,突出职业性、实践性和开放性。本书以《企业会计准则》、具体会计准则和《会计基础工作规范》为准绳,以会计从业资格考试大纲为参照,以会计职业岗位为起点,以 7 种会计核算方法为主线,以工作项目与工作任务为中心组织教材体系,设计并开发了 11 个学习项目,充分考虑了作为会计行业的入门者,上岗时所必备的基本方法和基本操作技能,突出学生职业能力的培养及职业素质的培养,增强学生的岗位适应能力。

本书在借鉴国内外同类优秀教材的基础上,利用编写体例的设计,在强调基本知识和专业技能的同时,强化职业素质和职业道德的培养。本书根据会计工作流程,按照由浅入深、循序渐进的认识规律来安排总体结构和各工作项目的内容。每个学习项目包括学习目标、情景案例、任务描述、基本知识与技能、实例专栏、知识拓展、职业判断训练和职业综合训练等主要内容,使学习者系统地了解、掌握会计信息生成的基本过程,对会计形成清晰而完整的认识,突出职业实践能力的培养,帮助他们在今后的各项工作中成为主动的会计信息的使用者。

本书主要适用于高职高专院校的相关经济类专业的教学,也适用于财经院校的教师、经济管理干部及自学者参考使用。

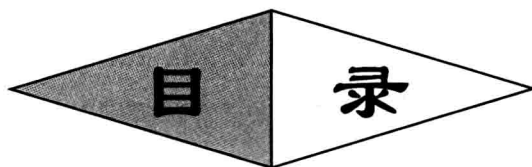
本书由长期从事会计教学与科研的骨干教师和会计行业实务专家共同编写,由浙江金融职业学院孔德兰教授担任主编,负责拟定编写大纲,对全书总纂和定稿;沈应仙副教授和施金影副教授担任副主编。全书共分十一个项目,具体分工如下:项目一、项目三由施金影编写,项目四、项目五由姚军胜编写,项目六由李华编写,项目七由沈应仙编写,项目八由杨艾编写,项目九由赵晓云

编写，项目二、项目十、项目十一由孔德兰编写。

虽然我们对本书的撰写作了很多努力，但由于作者水平有限，书中难免存在纰漏或不当之处，敬请各位读者批评指正。

编 者

2011 年 1 月



项目一 总 论	(1)
任务 1 会计的产生与发展	(2)
任务 2 会计的职能与目标	(3)
任务 3 会计信息质量标准	(6)
任务 4 会计要素与会计等式	(9)
项目二 会计核算的内容与要求	(22)
任务 1 会计核算的基本假设	(22)
任务 2 会计核算基础	(25)
任务 3 会计核算方法	(26)
任务 4 会计核算的具体内容	(28)
任务 5 会计核算的一般要求	(30)
项目三 会计科目与账户	(34)
任务 1 会计科目	(35)
任务 2 账户	(39)
项目四 复式记账	(53)
任务 1 复式记账原理	(53)
任务 2 借贷记账法	(56)
任务 3 会计分录	(61)
任务 4 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(63)
项目五 主要经济业务的核算	(67)
任务 1 资金筹集的核算	(67)
任务 2 供应过程的核算	(71)
任务 3 生产过程的核算	(74)
任务 4 销售过程的核算	(79)
任务 5 利润形成与分配的核算	(84)

项目六 会计凭证	(92)
任务 1 会计凭证的意义和种类	(92)
任务 2 原始凭证	(94)
任务 3 记账凭证	(102)
任务 4 会计凭证的传递与保管	(110)
项目七 会计账簿	(116)
任务 1 会计账簿的意义和种类	(116)
任务 2 会计账簿的内容、启用与记账规则	(120)
任务 3 会计账簿的格式和登记方法	(123)
任务 4 对账	(128)
任务 5 错账更正方法	(130)
任务 6 结账	(133)
任务 7 会计账簿的更换与保管	(134)
项目八 账务处理程序	(141)
任务 1 账务处理程序的意义和种类	(142)
任务 2 记账凭证账务处理程序	(143)
任务 3 科目汇总表账务处理程序	(158)
任务 4 汇总记账凭证账务处理程序	(160)
项目九 财产清查	(169)
任务 1 财产清查的意义和一般程序	(169)
任务 2 财产清查的方法	(172)
任务 3 财产清查结果的处理	(176)
项目十 财务会计报告	(182)
任务 1 财务会计报告概述	(183)
任务 2 资产负债表	(186)
任务 3 利润表	(193)
任务 4 现金流量表	(196)
任务 5 所有者权益变动表	(204)
任务 6 会计报表附注	(206)
项目十一 会计工作的组织与管理	(212)
任务 1 会计工作组织的基本内容与形式	(212)
任务 2 会计机构设置与会计岗位责任制	(215)
任务 3 会计档案管理	(218)

任务4 会计职业道德	(221)
任务5 会计从业资格与会计职称简介	(226)
主要参考文献	(230)



学习目标

- ☐ 了解会计的职能与目标
- ☐ 理解会计要素和会计等式的内容，正确划分六大会计要素，进行会计要素分类操作
- ☐ 能够根据实际发生的经济业务的变化分析对会计等式的影响



情景案例

2月底3月初是新疆各大院校开学的日子。大学生拿着新学期父母给的生活费回到校园，与以往一样，男生请客聚餐，女生美容买衣服，有的还购置了电脑、手机等贵重物品。短短几天的时间，一些学生就花去了将近一个学期的生活费。

3月1日和2日午饭时间，记者先后走访了新疆大学、新疆医科大学、新疆农业大学附近的小餐馆。随便走进一家餐馆，都可以看到一些大学生三五成群地聚在餐桌旁拿着菜单点菜。据了解，新学期伊始，女大学生做离子烫、包月护肤早已不是什么新闻了，她们每次的花费达300~400元。

据了解，大学生把电脑、手机、CD、MP3、录音笔称为“五件武器”。新学期伊始，为了买这些“武器”，有些大学生花光了一个学期的生活费。正在赛博数码广场购买电脑的新疆大学张建说：“这台电脑共花了3500元，大部分都是父母给的生活费。”

讨论分析：（1）大学生生活的花费与来源是什么？（2）大学生的这些开支形成了哪些资产、哪些费用？（3）我们日常生活的开支和财产从哪里来？我们得到的“钱”又花在哪些方面？我们得到的“钱”与我们日常生活的开支和财产有什么关系？

（资料来源：“新学期刚开始 大学生花光生活费”，《新疆都市报》，2004年3月3日。）

任务1 会计的产生与发展

【任务描述】

能够正确理解会计产生的原因，了解西方会计和我国会计发展的历史变革。

【基本知识与技能】

会计是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，是基于管理经济活动的客观需要而产生的，并随着生产力和管理科学的发展而发展。会计发展的历史说明，“经济越发展，会计越重要”。

一、会计的产生

会计是适应人类生产实践和经济管理而产生的，并随着生产的不断发展而发展。在生产力极其低下的时期，人们的生产活动非常简单，生产成果与生产耗费的计量、计算、比较以及生产成果的分配，单凭人脑的简单思考、记忆或者直觉就能完成，无需专门的记录、计算，因而也无需会计。

随着生产力的发展，人们的生产、分配、交换、消费活动日趋复杂，仅凭人脑的记忆和计算，已不可能满足管理生产活动等经济活动的需要，必须通过观察、计量、计算、记录，于是出现了极简单的记数、记录行为，如我国古代的“结绳记事”、“刻石记数”，古巴比伦的“泥板”，古埃及的“刻石”等。这些简单的记录、记数行为从会计角度看，就是会计产生的萌芽。然而，由于生产力的低下，这些极为简单的会计活动仍从属于生产过程，即仅仅是在生产之余附带地做一些记数、记录工作，因而是“生产职能的附带部分”。

生产力发展到一定水平，出现了大量的剩余产品，生产活动产生了大量需要记数、记录的事项，此时，人们已无法在“生产之余”完成记数、记录工作，于是人们有必要而且也有可能把会计活动分离出来，成为独立的活动，会计终于诞生了，会计职能活动也便独立于生产职能。

二、会计的发展

（一）西方会计的发展

西方的会计发展也有着悠久的历史。14世纪中叶，意大利商业、金融业非常发达，繁荣的商业、金融业经济为会计方法的创新准备了十分有利的前提条件，促使意大利金融業者将使用多年的人名账户发展成为有组织的复式簿记。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著的《算术、几何与比例概要》一书的出版，标志着近代会计的开端，从而结束了古代会计时期。

第二次世界大战后，特别是20世纪50年代以后，西方资本主义世界生产力发展迅猛，跨国公司大量涌现，企业之间竞争空前激烈。企业的生存、发展除了要不断开拓海外市场之外，还要不断加强企业内部管理，做好企业预测、决策和内部生产经营的控制工作。传统会

计为了适应这种管理上的需要,其内部发生了分化,逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支,财务会计是根据公认会计准则,对日常经济业务进行处理,向企业外部关系人报告企业的财务状况和经营成果的会计。管理会计是利用财务会计提供的会计信息,运用数学、统计等方法,向企业内部各级经营管理人员提供经营决策信息的对内报告会计。一般认为,管理会计的形成与财务会计相分离而成为单独学科,是现代会计的开端。

进入 20 世纪六七十年代,电子计算机的广泛应用和国际资本的大量流动对会计产生了深远的影响。于是出现了会计的电脑化,传统的会计工艺(手工或机械的簿记)发生了革命性的变化。会计的电脑化为会计人员节约了大量的日常工作时间,使会计人员能够腾出时间来从事分析复杂经济业务、解释财务报表等财务分析工作,提高了会计信息的使用效益。

(二) 我国会计的发展

我国古代神话传说中的伏羲结绳记事,古人刻契记事,就是最早期的会计计量记录行为,那时的计数行为是作为生产职能的附属职能而存在的。随着剩余产品的出现,会计开始从生产职能中分离出来,成为一种专门的职能。西周时期《周礼·天官》中有“月计岁会”的说法:“司会……掌国之官府、郊野、县都之百物财用,凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计”。这是我国历史文献中最早出现的“会计”一词,零星算之为计,总合算之为会。西汉时期出现了用来登记会计事项的名为“计簿”或“簿书”的账册。宋代的官厅在办理钱粮报销或移交时,要编造“四柱清册”,并通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存)”的平衡公式结算本期财产物资增减变化及其结果。明末清初,随着手工业和商业的发展,山西商人发明了中国最早的复式记账法——龙门账,运用“进(收入)-缴(支出)=存(资产)-该(负债)”的平衡公式进行核算,俗称“合龙门”。清乾隆至嘉庆年间,我国经济界又创立了一种比较成熟的复式记账法——四脚账,对每一笔账项既登记“来账”,又登记“去账”,反映同一账项的来龙去脉。生产力的发展、经济的发展决定了会计的发展,封建社会的繁荣孕育了我国古代灿烂的会计文化,为世界会计的发展作出了重大贡献。

1992 年以来,我国颁布并实施了基本会计准则和具体会计准则,逐步建立了与国际会计惯例相接轨的科学的现代会计体系。2006 年 2 月 15 日,财政部对我国原会计准则作了修订,颁布了新的《企业会计准则》,包括一个基本准则和 38 个具体准则,自 2007 年 1 月 1 日起施行,新会计准则的颁布和施行,标志着我国与国际财务报告准则趋同的企业会计准则已基本建成。

任务 2 会计的职能与目标

【任务描述】

能够正确理解会计的基本职能、会计的目标,从而明确什么是会计。

【基本知识与技能】

会计的职能是指会计在经济管理工作中具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的

高低,对会计的职能具有决定性的影响。我国会计法中规定了会计的基本职能为会计核算和会计监督。会计目标是指在一定的历史条件下,人们通过会计所意欲实现的目的或达到的最终结果。

一、会计的职能

(一) 会计的核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能,它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。**记账**是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;**算账**是指在记账的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);**报账**是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计报表的形式向有关方面报告。

会计核算职能具有如下特点:

1. 会计主要核算过去已经发生或已经完成的经济活动;
2. 会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,以货币量度为主,以实物量度和劳动量度作为辅助量度;
3. 会计核算具有连续性、系统性和全面性;
4. 会计核算必须遵循国家颁布的会计准则和会计制度,即财政部颁布的《企业会计准则》、《事业单位会计准则》、《企业会计制度》和各行业会计制度等。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。**合法性审查**是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;**合理性审查**是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计监督职能具有如下特点:

1. 会计监督主要通过价值指标来进行;
2. 会计监督是对单位经济活动的全过程进行监督,包括事后、事中和事前监督;
3. 会计监督必须以财经法律、法规为依据。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

随着生产力水平的日益提高、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,其职能也在不断丰富和发展。除了上述基本职能之外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业务等功能。

二、会计的目标

会计目标主要解决向谁提供信息、如何提供信息和提高何种信息这三个问题。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标自然要从属于经济管理的总目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。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。因此,作为经济管理重要组成部分的会计工作,也应该以**提高经济效益作为基本目标**。

会计具体目标是会计基本目标在会计工作中的具体化。会计的服务对象可以分为对内和对外两个方面,会计对内和对外的具体目标有所不同。**对内的具体目标**可以概括为:为内部会计信息使用者提供有用的会计信息,并利用会计信息参与生产经营活动的预测、决策、计划和控制等管理工作。**对外的具体目标**可以概括为:为外部会计信息使用者提供决策有用的会计信息。在实际工作中,会计对外提供会计信息主要是通过财务会计报告的形式。我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当编制财务会计报告,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的履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。财务会计报告的外部使用者包括投资者、债权人、政府有关部门和社会公众等。

三、会计的概念

什么是会计?通俗的说法就是记账、算账。随着生产力的发展和经济关系的复杂化,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,会计已逐步发展成为以货币单位额来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。会计的概念可以表述为:

会计是经济管理的重要组成部分,采用价值形式,以货币为主要计量单位,运用专门的方法,对社会再生产过程中的各项经济活动进行全面、综合、连续、系统核算和监督,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

从会计的概念中可以得出会计有以下特点:

1. 会计以货币为主要计量单位。会计在核算中可以采用货币计量单位、实物计量单位、劳动计量单位,其中只有货币计量单位才能反映各种事物的价值,提供综合指标,便于统计、评价经济得失,具有统一的标准。
2. 会计以凭证为主要依据。会计核算工作要有凭有据,企业每项经济业务的完成都要以凭证进行如实记录和反映。
3. 会计核算具有全面性、综合性、连续性和系统性。全面性和综合性是指对会计对象的全部经济业务都要进行核算;连续性是指会计核算时对发生的各项经济业务按时间顺序不间断地进行记录;系统性是指会计从开始记录经济业务到最后编制会计报表的整个过程中,对会计资料系统化,通过分类、汇总和加工整理,得到各项经济指标。只有提供全面、综合、连续的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映特定对象的经济活动情况,考核经济效益。
4. 会计具有一套比较科学、完整的方法。会计具有独特的与其他学科不同的方法,包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法等。其中核算是会计的基本环节,是实现会计目标的基本手段,是整个会计体系的基础。它们是人们通过长期的实践活动总结出来

的一套科学的方法。

5. 会计的本质是一项经济管理活动。经济管理的目的在于提高经济效益,需要会计提供资料为之服务。会计除了提供资料之外,还可以参与一些预测、决策和计划的制定等。因此,会计在本质上是一种管理活动,是企业经济管理活动的重要组成部分。

【实例专栏】

李红是一名服饰设计与制作专业的大学生,大学毕业后自己开了一家服饰设计兼制作的小公司。她利用大学期间勤工俭学所得的10 000元和父母投资的30 000元,另外又向朋友借了10 000元,筹集了所需的资金。开业半年后她算了一笔账,发现亏了2 000元。收支如下:开业期间装修费等5 000元,支付1年门店租金20 000元,添置缝纫设备6 000元,购置布料及辅料4 000元,其他开支2 000元,取得服装设计收入20 000元,服装加工制作收入15 000元。请你分析一下,李红真的亏了吗?

【知识拓展】

张仓与会计

张仓是秦汉时期著名的会计专家。秦时张仓任柱下史,主管郡国上计,明习天下图书计籍,是一个善于抓会计核算的老手。西汉时归顺刘邦,萧何因他在秦国做过上计事务,能算计,对管理地方图书计籍有经验,就推举他以列侯身份居相府主持郡国上计事宜。具体办法是:

1. 各封王侯国和各郡,都专设上计史,主管地方财政会计,掌握包括户口、垦田、物价、农业丰歉等基本情况和数字资料,每年底由各县核实情况后,上报郡国。

2. 每年年末专派上计史携带计籍到京师参加正月朝贺,向皇帝汇报工作,并据此考核官吏的治绩,成绩优良者奖励,差次者予以督责,违法乱纪者治罪。通过这些办法,使上计制度在秦汉时期得到发展和完善,加强了会计核算和监督,使汉初的经济逐步得以恢复和发展。

任务3 会计信息质量标准

【任务描述】

能够准确理解会计信息质量的8个标准,即可靠性、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。

【基本知识与技能】

会计信息质量标准是对企业财务会计报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务会计报告中所提供会计信息对使用者决策有用应具备的基本标准,《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量标准的规定包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形

式、重要性、谨慎性和及时性共8项。

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要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。在会计核算工作中应坚持可靠性的要求，以客观事实为依据，正确运用会计原则和方法，坚持用科学的分析方法进行客观判断，准确反映企业的实际情况，保证会计信息真实，具有可验证性。

二、相关性

相关性要求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作出评价或者预测。经济信息是否相关是以是否对企业的决策有关来判断，在会计核算中坚持相关性原则，就要求会计在收集、加工、处理和提供会计信息过程中，充分考虑会计信息使用者的需要，尽可能满足他们对信息的需要。

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，便于财务会计报告使用者理解和使用。会计提供信息的目的在于使用，只有了解会计信息的内容、看懂会计信息的内容，这样的会计信息才能使用和有用。这就要求会计人员在会计核算时，应当准确、清晰，填制会计凭证、登记账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整，编制会计报表时，项目的勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

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。同一企业不同时期发生的相同的或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确实需要变更的，应当在财务会计报告中说明；不同企业发生的相同或者相似的交易或事项，应当规定一致的政策，确保会计信息口径一致、相互可比。对于同一企业，由于经济业务具有多样性和复杂性，因此，对于某些交易或事项准则中提供了多种会计核算方法。例如，存货的计价方法有先进先出法、加权平均法、个别计价法等，固定资产的折旧方法有年限平均法、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法等。如果不同时期采用了不同的方法，将不利于会计信息的可比。

对于不同企业，可能出于不同行业、不同地区，交易或事项发生于不同时间。为了保证会计信息能够满足信息使用者决策的需要，便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量，只要相同或者相似的交易或事项，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事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在企业会计核算中,可能会碰到一些经济实质与法律形式不一致的经济业务或事项,例如,融资租入固定资产的确认条件不是法律形式上的所有权转移,而是会计事项的经济实质,企业在相当长的租赁期内有权支配资产并从中受益;在租期结束时企业有权享有对该资产的优先购置权。总之,企业能够控制该资产的未来经济利益。会计核算应将融资租入固定资产视为自有资产。

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。具体来说,在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序,对于那些对企业的经济活动或会计信息使用者相对重要的会计事项,应分别核算、分项反映、力求准确,并在会计报告中作重点说明;而对于那些次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化会计核算手续。重要性原则运用的关键是对重要性的判断。一般来说,重要性可以从质和量两个方面来进行判断。从质的方面来讲,只要该会计事项的发生足以对企业经营决策产生重大影响,则属于重要性的事项;从量的方面来讲,当某一会计事项的发生达到一定数量就可能对决策产生重大影响(如某项资产价值达到总资产的10%或10%以上)时,一般认为其具有重要性,应将其作为具有重要性的会计事项处理。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不高估资产或收益,不低估负债或费用。具体来讲,在资产计价及损益确定时,如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时,应选择使本期资产和利润较低的方法或金额,即资产计价时从低,负债估计时从高,不预计任何可能的收益,但如果合理的基础可以估计时,应预计可能发生的损失和费用。其目的在于避免因虚夸资产和收益给企业生产经营带来的风险。谨慎性原则并不意味着可以在没有潜在损失的情况下提取秘密准备,人为调节利润。

在实际工作中,计提各项财产和减值准备、关注和反映或有负债、固定资产计提加速折旧,以及坏账损失采用备抵法等,都是谨慎性原则具体运用的突出表现。

八、及时性

及时性要求对于企业已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。按照及时性原则的要求:一是要及时收集会计信息;二是要及时对会计信息进行加工处理;三是要及时传递会计信息。从而可以把信息及时传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

【知识拓展】

对孔子“会计当而已矣”的理解

中国最早对会计进行论述与评价的著名人物孔子,他曾主管仓库,提出“会计当而已矣”的名言。这里的“当”应理解为三层含义:(1)“当”蕴含了复式记账的思想,体现

的是会计“资产=权益”的平衡；(2)“当”有“应当”的意思，即会计的反映、监督应当体现经济业务的实质，体现的是会计的客观性；(3)“当”还有适当的意思，即会计是否适当地记录、反映、监督了企业发生的经济业务，有没有夸大利润或资产，有没有缩小成本或费用，体现的是会计的谨慎、实质重于形式的原则。

任务4 会计要素与会计等式

【任务描述】

能够正确理解会计要素和会计等式的内容，能正确划分六大会计要素、进行会计要素分类操作；能够根据实际发生的经济业务的变化分析对会计等式的影响。

【基本知识与技能】

会计核算和监督的对象是企业再生产过程中的资金运动，会计要素就是对会计对象按照其经济内容的特征所作的基本分类，是会计对象的具体化。它是会计确认、计量、记录和报告的基础，是设置账户、编制会计报表的基本依据。由于它是会计报表最基本的内容要素，因此又称为会计报表要素。我国的《企业会计准则——基本准则》将会计要素划分为：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中资产、负债、所有者权益属于静态会计要素，反映企业特定日期的财务状况；收入、费用、利润属于动态会计要素，反映企业一定时期的经营活动及其成果。会计等式，又称会计恒等式，是指运用数学方程的原理来描述会计要素之间内在经济联系的数学表达式。

一、会计要素

(一) 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。

1. 资产的特征：

(1) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。“企业过去的交易或者事项”包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项，它是资产形成的前提。资产必须是现实的，而非预期的，预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。只有过去发生的交易或事项才能增加企业的资产，而不能根据购买计划或谈判合同的经济业务来确认资产。如企业欲购买设备一台，只签订了购买合同，但这笔交易还未发生，因此该设备不形成企业的资产。

(2) 资产是企业拥有或者控制的资源。企业中所计量的资产必须归属于某一特定的主体，这是会计主体假设的必然要求。“拥有”是指企业享有某项资源的所有权，能够排他性地从中获得经济利益。如企业拥有的各种财产、债权等；“控制”则是指企业虽然不拥有某些资源的所有权，但该项资源的风险与收益都转移到企业内部，企业可以自主使用并长期支配该项资源，也能够排他性地从中获取经济利益，如企业融资租入设备等。如果不是企业拥有或控制的资源，就不属于企业的资产。