



农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材



推荐会用书

重点书

2010

农村信用社公开招聘工作人员考试

会计·审计专业知识

编著：农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材编委会

审定：农村信用社公开招聘工作人员考试研究中心

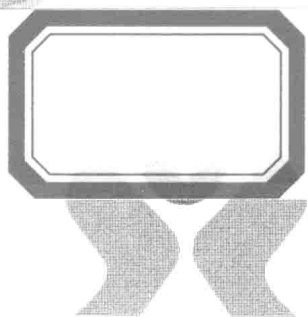
本书特色

紧跟最新考情，权威专家编著
知识覆盖全面，体例新颖科学
内容难易适中，应考过关必备

京华出版社



农村信用社公开招聘工作人员



2010

农村信用社公开招聘工作人员考试

会计·审计专业知识

编著：农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材编委会

审定：农村信用社公开招聘工作人员考试研究中心

京华出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计·审计专业知识/《农村信用社公开招聘工作人员
录用考试专用教材》编委会组编. —北京:京华出版社,
2009.12

农村信用社公开招聘工作人员录用考试专用教材
ISBN 978-7-80724-779-1

I. ①会… II. ①农… III. ①会计—农村—信用合作
社—招聘—考试—中国—教材②审计—农村—信用合作社—
招聘—考试—中国—教材 IV. ①F230②F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 216497 号

会计·审计专业知识

组 编:农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材编委会

出版发行:京华出版社

(北京市朝阳区安华西里一区 13 楼 2 层 100011)

(010)64243832 84241642 (发行部)

(010)64258473(传真)

(010)64255036(邮购、零售)

(010)64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail:jinghuafaxing@sina.com

印 制:三河市冠宏印刷装订厂

开 本:850mm×1168mm 1/16

字 数:5164.5 千字

印 张 数:175.75 印张

版 次:2010 年 2 月第 1 版

印 次:2010 年 2 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-80724-779-1

定 价:354.00 元

京华版图书,若有质量问题,请与本社联系

前 言

Foreword

播上春的种子,撒下秋收获!在这孕育希望的时节,我们看到,2010年新一轮各省的农村信用社招录考试也悄然拉开了序幕!为使广大考生及时了解农村信用社考试知识,做好备考工作,华图教育集团专门汇聚国内一批具有丰富经验的命题专家,在深入研究近年来各地农村信用社招录考试考情的基础上编写了本套丛书,以期助考生一臂之力,达到事半功倍的效果。

农村信用社招录考试制度自实施以来,取得了显著的成效。在近年来国家推动农村信用社改革的基础上,公开、平等、竞争、择优的原则不断得到加强和贯彻,吸引了大批立志于从事农村信用社工作的有为青年,各地农村信用社也因此而焕发出崭新的面貌!

综观近几年的农村信用社招考试真题,各地招考的试卷虽各具特点,但总的命题趋势依然不变,即在了解我国农村信用社基本运作模式的基础上,紧扣业务专业知识,兼顾考生的综合素质与能力,力求选拔一批最优秀的人才来担当新时期农村信用社改革与发展的重任。

“宝剑锋从磨砺出,梅花香自苦寒来”,对不少考生来说,想要取得好的成绩,积极的复习备考是不可或缺的。相信“畏难唯其无术”,而非天资有别。在以考试成绩为选拔依据的今天,考生应该清楚地认识到:成功,不仅仅需有良好的基础,更要学会考试、善于考试,要有合适的方法、成熟的心态,确保在任何时候都能够充分发挥自己的真实水平。本套丛书便是助你迈向成功的良师益友。

本套教材以各省农村信用社招考真题为研究基础,着眼于近年来农村信用社变革与发展的实际,高屋建瓴、有的放矢、推陈出新,突出了对考试试题规律和答题技巧的深入探究。同时,教材牢牢把握2010年农村信用社招考的脉络变化,集系统性、及时性、实用性于一身,能更好地指导应试者提高解题技巧、夯实基础、开阔眼界、盘活知识,真正提升考生的综合能力。

“以教育推动社会进步”,华图教育集团一直致力于为广大考生提供最合适、最实用的教材,秉承“诚信为根,质量为本”的工作理念,全心全意为广大考生服务,并凭借自身凝聚

的力量为不断发展壮大的农村信用社类考试用书行业注入新的活力!

农村、农业、农民! 在近年来国家关注“三农”的同时,根植于农村的农村信用社更当担负起促进农村发展的重任,立志于从事农村信用社工作的青年也当胸怀“为人民服务”的宗旨,挥斥方遒,激荡青春! 华图教育集团在此也衷心祝愿广大考生金榜题名,成就自己的梦想!

由于时间仓促,书中难免出现纰漏和瑕疵,敬请广大读者来电、来函予以批评和指正! 本套丛书也凝聚了华图公务员考试研究中心诸位专家、学者的智慧和心血。在此,向他们表示衷心的感谢!

答疑网站: www.htexam.com

E-mail: htbjb2008@163.com

电 话: 010-59796229 转 819

编 者

2010 年 2 月

目 录

Contents

第一篇 会计基础

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设和会计基础	3
第三节 会计信息质量要求	5
第四节 会计要素和会计等式	7
第二章 账户与复式记账	15
第一节 会计科目与账户	15
第二节 复式记账法	18
第三节 会计分录	20
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	21
第三章 会计凭证	24
第一节 会计凭证概述	24
第二节 原始凭证	25
第三节 记账凭证	27
第四节 会计凭证的传递、保管	30
第四章 会计账簿	32
第一节 会计账簿的概念和分类	32
第二节 会计账簿的内容与记账规则	33
第三节 各种会计账簿的格式与登记方法	35



第四节 对账、结账与错账更正方法	36
第五节 会计账簿的更换与保管	39
第五章 账务处理程序	41
第一节 账务处理程序概述	41
第二节 账务处理程序的具体内容	42
第六章 财产清查	46
第一节 财产清查的意义、种类和一般程序	46
第二节 财产清查的基本方法	47
第三节 财产清查结果的处理	50
第七章 会计核算	55
第一节 货币资金的核算	55
第二节 存货的核算	59
第三节 固定资产的核算	62
第四节 往来款项的核算	68
第五节 长短期借款的核算	71
第六节 所有者权益的核算	73
第七节 收入、费用和利润的核算	76
第八章 财务会计报告	83
第一节 财务会计报告概述	83
第二节 资产负债表	85
第三节 利润表	88
第九章 会计档案	92
第一节 会计档案的概念和内容	92
第二节 会计档案的立卷、归档与保管	92
第三节 会计档案的查阅、复制、移交和销毁	94
本篇强化训练	96
本篇强化训练参考答案及名师详解	105

第二篇 审计基础知识

第一章 审计基本理论	117
第一节 审计的概念	117
第二节 审计的分类	120
第三节 审计的组织体系	122
第四节 审计流程分析	133
第五节 审计的一般方法	136
第六节 审计人员的法律责任	137
第二章 审计证据与审计工作底稿	140
第一节 审计证据	140
第二节 审计工作底稿	147
第三章 审计重要性与审计风险	153
第一节 审计重要性	153
第二节 审计风险	155
第三节 审计风险评估	157
第四节 审计风险应对	159
第四章 审计抽样	167
第一节 审计抽样概述	167
第二节 审计抽样步骤	169
第五章 内部控制及其评审	175
第一节 内部控制制度概述	175
第二节 内部控制制度的要素及分类	177
第三节 内部控制制度评审	180
第六章 主要财务报表项目审计	186
第一节 销售与收款循环审计	186
第二节 采购与付款循环审计	197



第三节 存货与仓储循环审计	205
第四节 筹资与投资循环审计	212
第五节 货币资金审计	218
第七章 审计终结与审计报告	225
第一节 终结审计	225
第二节 审计报告	228
本篇强化训练	243
本篇强化训练参考答案及名师解析	252
农村信用社公开招聘工作人员考试 2009 年某省《会计、审计》真题	261
参考答案及名师详解	267

第一篇 会计基础

本篇考情综述

本篇内容主要涉及会计基础概述、账户与复式记账、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、会计核算、财务会计报告、会计档案九个部分。

会计基础概述考查重点是在理解会计概念、职能、对象等基本概念的基础上,掌握会计要素、会计等式的内涵。

账户与复式记账考查重点是在理解会计科目、账户及复式记账概念的基础上掌握常用的会计科目与账户的基本结构,牢记借贷记账法的记账规则,熟练掌握借贷记账法下的试算平衡、会计分录编制,总分类账和明细分类账的平行登记。

会计凭证重点考查原始凭证与记账凭证的填制方法与审核。

会计账簿重点考查会计账簿的格式和登记方法,对账、结账、错账的更正方法及会计账簿的更换与保管。

账务处理程序重点考查记账凭证账务处理程序的程序、优缺点和适用范围,汇总记账凭证账务处理程序的程序、优缺点和适用范围,科目汇总表账务处理程序的程序、优缺点和适用范围。

财产清查重点考查各种财产物资的清查方法和盘存制度以及银行存款余额调节表的编制和财产清查结果的账务处理。

会计核算为本篇的重点与难点,实务性很强,需要考生重点掌握库存现金、银行存款、存货、固定资产、往来款项、长短期借款、所有者权益、收入、费用和利润的核算。

财务会计报告一般考查财务会计报告的分类及编制要求,熟练掌握资产负债表及利润表的编制方法。

会计档案一般考查会计档案的归档、保管及其查阅、毁损等。

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物,它是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。因此,人们在不断革新生产技术的同时,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,从而有效地组织和管理生产。

会计随着社会生产实践的发展而发展。传统的会计是以货币为主要量度,对单位的经济业务进行全



面、连续、系统地记录、计算、分析和检查,并定期以财务报表形式反映财务状况、经营成果和现金流量。随着经济的发展,会计除反映和监督外,还通过预测、决策、计划、控制和分析等手段谋求经济效益。特别是随着现代科学技术的发展,会计在经济管理方面的作用也日益显著。

实践证明,经济越发展,会计越重要。加强会计工作,规范会计行为,保证会计资料真实、完整,对于加强经济管理和财务管理、提高经济效益、维护市场经济秩序、加速我国现代化建设具有十分重要的意义。

二、会计的概念

会计的概念是对会计本质的概括,综观会计的产生和发展,会计理论界根据会计的作用和功能,结合现实经济生活,对会计给予定义,形成了会计的概念。

会计的概念可以表述为:会计是指以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计的概念包括以下四层含义:

第一,会计的本质是一种经济管理活动,它属于管理的范畴。

第二,会计主体为某一特定的单位。它可以是一个企业,也可以是企业内部的一个独立核算的部门。

第三,会计是以货币作为主要计量单位。除货币计量以外,还可运用实物计量(千克、吨、米、台、件等)和劳动计量(工作日、工时等)。但只有借助于统一的货币计量,才能取得经营管理上所必需的连续、系统而综合的会计资料。因此,在会计上,对于各种经济事务即使已按实物量或劳动量进行计算的记录,但最终仍需要按货币量度综合加以核算。

第四,会计的主要作用是反映和监督单位的经济活动。

广义的会计体系包含的内容很多,会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。在这些会计学科中,财务会计是其中最基本的内容,它也是最早产生和发展起来的,也是其他会计学科的基础,所以,学习会计要从财务会计入手,因此,狭义的会计仅指财务会计。

财务会计是按照公认的会计原则,对企业经济活动中可以用货币计量的业务,运用复式记账原理,进行记录、计算、分类、调整、汇总,并定期编制财务会计报告给企业内外部的会计报告使用者。具体说,财务会计工作的目标就是编制出财务会计报告(其主要内容是财务报表),这些财务会计报告能够反映企业的基本财务状况、经营成果和现金流量,任何人通过阅读这些财务会计报告都能够对企业的情况有基本的了解。

财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等的信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

三、会计的基本职能

会计的职能是会计本质的体现,它不以人的意志为转移,是客观上所能发生的功用。从会计产生时起,它总是首先起核算的职能,随着生产的发展和人们对会计信息的充分利用,它又具备了监督的职能。因此,核算和监督是会计的两项基本职能。但随着会计环境的变化,会计的职能不论在内涵上还是在外延上还将有所发展,所以会计还有其他职能。

(一)进行会计核算

会计的核算职能是指会计以货币作为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算会计的最基本职能,贯穿于经济活动的全过程,也是其他会计工作的基础。



会计核算的特征主要表现在:会计核算以货币为主要计量单位,是其显著的特点;会计核算的内容是会计要素,具体表现为企业生产经营活动中的各种经济业务;会计核算要求做到真实、准确、完整和及时。

(二)实施会计监督

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。会计监督具有以下特点:

第一,会计监督主要是利用核算职能所提供的各种价值指标进行的货币监督。

第二,会计监督不仅体现在过去已发生的经济业务上,还体现在业务发生过程之中和尚未发生之前,包括事前、事中和事后监督。事前监督,是指有关会计部门在参与制定各种决策以及相关的各项计划时,依据有关的政策法规和经济规律,对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性进行的审查,是对未来经济活动的指导。事中监督,是指在日常会计工作中,对已发生的问题提出建议,促使有关部门和人员采取改进措施,是对经济活动的日常监督和管理。事后监督,是指以事先制定的目标,利用会计核算提供的资料,对已发生的经济活动进行的考核和评价。

会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础,没有核算所提供的信息,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,难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

除了上述两个基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩等功能。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。

以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。企业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出的过程。

1. 资金的投入。资金投入是资金运动的起点。资金投入包括接受企业所有者投资和接受债权人投资两部分,所有者投入的资金,属于企业所有者权益;债权人投入的资金,属于企业债权人权益(即企业的负债)。资金投入企业后,一部分构成企业的流动资产(如货币资金、原材料等);另一部分构成非流动资产(如厂房、机器设备等)。

2. 资金的运用。资金运用是指资金的循环和周转过程。以工业企业为例,企业的生产活动经过供应、生产、销售三个过程,资金也依次由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、产品资金,最后又转化为货币资金,这个过程称为资金的循环;随着生产经营过程的不断进行,资金周而复始不断地循环叫做资金的周转。

3. 资金的退出。资金退出包括偿还各项债务、上缴各项税费、向所有者分配利润等,使得部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作出的合理设



定。为实现财务报告目标,必须对会计核算的时间、空间和计量属性等进行一定的设定,这些设定是会计核算的基础条件、是保证会计核算顺利进行的前提。会计方法的选择、会计数据的搜集与处理均以会计基本假设为依据。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,是指会计所核算和监督的特定单位或者组织,它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

只有明确会计主体,才能界定不同会计主体会计核算的范围,把握会计处理的立场。而通过界定会计核算的范围,才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,才能准确提供反映企业财务状况和经营成果的财务报表,才能提供会计信息的使用者所需要的信息资料。

但应当注意:会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。也就是说,会计主体可以是独立法人,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个单位或企业中的一个特定的部分;可以是一个单一的企业,也可以是由几个独立企业组成的企业集团。企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业既是独立的会计主体也是法律主体,但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况,还应编制该集团的合并会计报表。企业集团是会计主体,但通常不是一个独立的法人。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,会按照当前的规模和状态继续经营下去,不会破产、也不会大规模削减业务。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。通常情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。事实上,持续经营只是一个假定,任何企业在经营中都存在破产、清算等不能持续经营的可能性或风险,如果判断企业不会持续经营下去,就应当改变会计确认、计量和报告的原则和方法,并在企业财务报告中作相应披露,以达到如实披露企业实际情况的目的。

(三)会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分成若干相等的会计期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。

根据我国《企业会计制度》的规定,会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。以一年作为一个会计期间称为会计年度,我国的会计年度从每年1月1日至12月31日,短于一年的会计期间统称为会计中期。

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,进而又需要在会计的处理方法上运用预收、预付、应收、应付等一些特殊的会计方法。

会计期间的划分,还有利于企业及时结算账目、编制财务报告以及提供反映企业经营情况的财务信息。

(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、核算会计主体的财务状况和经营成果。在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。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,其他的计量单位,如实物计量和时间计量,只能从一个侧面反映企业的生产经营成果,无法在量上进行比较,也不便于汇总经济信息。因此,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算就选择了货币作为计量单位。在货币计量前提下,我国的会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业也可选择某种外币作为记账本位币,但向外报送财务报告时,应折算为人民币反映。

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,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;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。

二、会计记账基础

(一)权责发生制

权责发生制也称应计制或应付制,它是以收入、费用是否发生而不是以款项是否收到或付出为标准来确认收入和费用的一种记账基础。为了真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,《企业会计准则——基本准则》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。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。

权责发生制的会计基础,属于财务会计的基本问题,它贯穿于企业会计准则体系的全过程,在企业会计核算中发挥了统驭作用。且事业单位会计活动中的经营业务活动,也可采用权责发生制作为会计核算的基础。

(二)收付实现制

收付实现制又称现收现付制,它是以实际收到或支付款项为依据,进而确认收入和费用归属期间的制度。例如,某单位七月份从事某项事业活动,八月份该项活动完成,当年十一月份实际收取与该项活动相关的款项。则按收付实现制的要求,该单位应于当年十一月份确认事业收入。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,目前,我国的行政单位会计采用收付实现制作为会计核算的基础,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务也采用收付实现制作为会计核算的基础。

第三节 会计信息质量要求

一、真实性

真实性原则是指会计核算必须以实际发生的业务,以及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、信息可靠。

真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。如果会计信息不能真实、客观地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足有关方面的需要。如果提供的会计信息是虚假的、歪曲的,不仅不能发挥会计的作用,而且还将导致错误的决策。

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。信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。相关的会计信息能够有助于会计信息使用者评价过去的决策,证实或修正某些预测。从而具有反馈价值;有助于会计信息使用者作出预测和决策,从而具有预测价值。在会计核算中坚持相关性原则,就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,充分考虑使用者的信息需求。对于特定用途的会计信息,不一定都通过财务会计报告来提供,可以采用其他的提供形式。

三、明晰性

明晰性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务会计报告使用者理解和使用。

在会计核算中坚持上述基本要求,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、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。确需变更的,应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策、确保会计信息口径一致、相互可比。在我国,可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行,使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。显然,会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。不同的企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间,为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较各企业的财务状况、经营成果和现金流量,应当遵循可比性原则的要求。可比性包含一致性。一致性要求企业的会计核算方法前后各期保持一致,不得随意变更;如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。企业发生的交易或事项复杂多样,对于某些交易或事项可以有多种可选择的核算方法。例如,存货的领用发出,可以采用先进先出法、加权平均法或个别计价法等确定其实际成本;固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法等。一致性的前提是企业在前后各个会计期间尽可能地采用相同的会计处理程序和方法。一致性的要求并不意味着企业所选择的会计核算方法不能作任何变更,在符合一定条件的情况下,企业可以变更会计核算方法,但应在企业财务报告中作相应披露。

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,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

有些情况下企业发生的交易或事项的经济实质和法律形式会出现不一致。例如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上看似乎实现了收入,但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入,而应作为融资事项处理。所以,会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。否则,其最终结果不仅不会有利于会计信息使用者决策,反而会误导其决策。

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。凡对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响使用者作出合理判断的重要会计事项,必须按规定的会计和程序进行处理,并在财务报告中单独予以充分披露;而对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导使用者作出正确判断的前提下,可适当合并、简化处理。重要性原则与会计信息的成本效益直接相关。在评价某项目的重要性时,很大程度上取决于会计人员的职业判断,一般来说,可以从质和量两个方面综合考虑。

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,企业在生产经营活动中应当保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失。例如,企业将售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。但企业在应用谨慎性要求的过程中,不允许设置秘密准备,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,则违背了会计信息的可靠性和相关性要求,降低了会计信息的质量,从而对会计信息使用者的决策产生误导。

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。会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,具有时效性。即使是客观、可比、相关的会计信息,如果不及时提供,对于会计信息使用者也没有任何意义,甚至可能误导会计信息使用者。在会计核算过程中坚持及时性原则,一是要求及时收集会计信息,即在经济业务发生后,及时收集整理各种原始单据;二是及时处理会计信息,及时编制出财务报告;三是及时传递会计信息。

第四节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素是根据交易或事项的经济特征所确定的会计核算内容的基本分类,是会计核算内容的具体化,是从会计的角度描述经济活动的基本要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素。其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素侧重于反映企业的财务状况,构成资产负债表要素;收入、费用和利润三项会计要素侧重于反映企业的经营成果,构成利润表要素。

(一)资产

资产是指过去的交易或者事项形成的、并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。

资产主要具有下列基本特征:

1. 资产是由过去的交易或事项所形成的。即资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。它是企业在过去一个时期里已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来的交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现实的资产,不能作为资产确认。例如,企业通过购买、自行制造等方式形成某项设备,或因销售产品而形成一项应收账款等等,都是企业的资产;但企业预计在未来某个时点将要购买的设备,因其相关的交易或事项尚未发生,就不能作为企业的资产。

2. 资产是企业拥有或者控制的。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,企业应该拥有其所有权,可以按照自己的意愿使用或处置,其他企业、单位或个人未经同意,不能擅自使用本企业的该项资源。即一项资源是否属于企业的资产,通常要看其所有权是否属于该企业。但企业是否拥有一项资源的所有权,并不是确认资产的绝对标准。对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然不拥有其所有权,但能够实际控制的,按照实质重于形式原则的要求,也应当将其作为企业的资产予以确认。所谓“实际控制”一项资源,从形式上看,意味着企业对该项资源具有实际经营管理权,能够自主地运用它从事生产经营活动,谋求经济利益;从实质上看,意味着企业享有与该项资源的所有权有关的经济利益,并承担着相应的风险。例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,虽然从法律形式来看企业在租赁期内并不拥有其所有权,但由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该项资产的尚可使用年限,或租赁期结束时承租企业有优先购买该项资产的选择权,在租赁期内,承租企业有权支配该项资产,并从中受益,因此,从经济实质来看,承租企业能够控制该项资产所创造的未来经济利益。因此,在会计实务中将以融资租赁方式租



人的固定资产视为企业的资产。

3. 资产预期会给企业带来经济利益。指资产直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产预期会给企业带来经济利益是资产最重要的特征。企业现在所拥有或控制的资源,既可以是有形的(如原材料、机器设备等),也可以是无形的(如专利权、商标权等),但它们都必须具有服务潜力,通过有效利用,能够为企业带来未来经济利益。即资产必须具有交换价值和使用价值,没有交换价值和使用价值的物品,不能给企业带来未来经济利益,则不能作为企业的资产。所谓经济利益,是指直接或间接流入企业的现金或现金等价物。一项资产既可以单独为企业带来经济利益,也可以与其他资产结合起来为企业带来经济利益。企业已经取得的某项资产,如果其内含的未来经济利益已经不复存在,就应该将其剔除。例如,一条在技术上已经被淘汰的生产线,尽管其实物形态仍然存在,但它实际上已经不能再用于产品生产,不能为企业带来经济利益,它就不应继续作为企业的资产,而应在其失去为企业创造未来经济利益的时候,确认为一项损失。

资产按其流动性不同,可以分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产,以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括:货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收及预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出等。

长期股权投资是指企业持有的对其子公司、合营企业及联营企业权益性投资以及企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性资产。

固定资产是指同时具有以下两个特征的有形资产:

第一,为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;

第二,使用寿命超过一个会计年度。使用寿命,是指企业使用固定资产的预计期间,或者该固定资产所能生产商品或提供劳务的数量。

固定资产一般包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备和工具器具等。

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权和特许权等。

(二)负债

负债是指过去的交易或者事项所形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债主要具有下列基本特征:

1. 负债是企业由于过去的交易或事项而承担的现时义务。即负债作为企业承担的一种义务,是由企业过去发生的交易或事项所形成的、现已承担的义务。例如,购置货物或使用劳务会产生应付账款(已经预付或是在交货时支付的款项除外),接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。对于企业正在筹划的未来交易或事项,如企业的筹资计划等,并不构成企业的负债。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产或提供劳务等方式予以清偿。例如,企业赊购一批材料,材料已验收入库,但尚未付款,该笔业务所形成的应付账款应确认为企业的负债,需要在未来某一时日通过交付现金或银行存款来清偿。有时,企业可能通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有的负债,但最终一般都会导致企业经济利益的流出。

负债按其流动性不同,可以分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中偿还,或者主要为交易目的而持有,或者自资产负债表日