

会计原理与应用

(非会计专业)

摇摇摇摇摇摇摇摇主摇摇编摇摇徐光华

摇摇摇摇摇摇副摇摇编摇摇夏志勤摇摇蒋小燕摇摇张摇摇慧

摇摇摇摇摇摇参摇摇编摇摇(按姓氏笔画排序)

孙苹丽摇摇李摇摇珣摇摇翟荣兵

内 容 提 要

本书主要介绍有关会计核算的基本知识、基本原理及工商企业基本业务的会计核算方法和基本技能,包括会计凭证、会计账簿和会计报表的基本知识和会计处理方法。除了涵盖会计从业资格证考试的内容外,还对其他一些常见的企业会计核算业务作了介绍。此外,对企业会计报表的分析技术也作了简单的介绍,以便于广大非会计人员了解和掌握企业会计报表分析技术。

本书教学的总课时数 建议安排在 160~180 课时之间,具体视学生的专业基础和专业要求不同而定。如果以参加会计人员从业资格考试为学习目标,书中的第 1 章~第 6 章应是必须掌握的内容。带 * 号的章节为选修内容。为便于学生巩固所学知识,在每章后面还配有实训题目,并在书后附上参考答案。

本书可作为高职高专各类非会计专业的教学用书,也可作为广大企事业单位相关人员培训、学习和参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计原理与应用 徐光华主编 南京:东南大学出版社,2009.12

ISBN 978-7-305-06111-1

Ⅰ. ①会... Ⅱ. ②徐... Ⅲ. ③会... Ⅳ. ④F230.1

I 会计 I 徐光华 I 会计学 I 云

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 191110 号

东南大学出版社出版发行

(南京四牌楼 2 号 邮编 210018)

出版人:宋增民

江苏省新华书店经销 印刷厂印刷

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:15.5 字数:368千字

2009 年 12 月第 1 版 2009 年 12 月第 1 次印刷

印数:1~5000册 定价:25.00元

(凡因印装质量问题,可直接向发行科调换。电话:025-8379235)

前摇摇头言

自15世纪末,意大利人卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了世界上第一本关于复式簿记的著作——《算术、几何与比例概要》以来,会计经历了一个不断发展和逐步完善的过程,至19世纪上半叶,已形成了较成熟的会计理论和方法。

但是,由于我国长期以来实行的是计划经济管理体制,会计理论和方法与西方市场经济发达国家会计理论和方法以及国际会计惯例相距太远,于是从1982年7月1日起,我国会计制度作了重大改革,开始与国际会计惯例逐步接轨,经过十年的努力,已经基本适应我国市场经济发展的需要。

然而,在我国加入WTO以后,世界经济一体化的进程不断加速,财务会计的理论和方法也出现了一些新的变化,财政部每年都在不断制定新的会计准则和法规。因此,一些原来的教材已无法适应新的教学需要,尤其是对于众多非会计专业的学生,更是缺少适用的会计教材。有鉴于此,我们编写了这本教材。

参加本书编写的老师,都具有丰富的财务会计教学经验,经过反复推敲编写提纲和内容,形成了一些特色,主要体现在以下几个方面:

(一) 教材内容体现了最新的会计准则、会计制度和会计法规的精神。

(二) 在每一章的开头编写了“学习目标”和“引言”,目的是为了增强学生学习的趣味性,激发学生学习会计知识的积极性,最终提高学习效果。

(三) 根据会计学科实践性强的特点,在每一章的后面配以适量实训题,并在书后附有参考答案,以便于广大读者通过实训,及时、准确地理解和掌握所学内容。

(四) 针对各地各校生源素质不一和专业差异的情况,列出了部分打“*”的选学内容,便于教师视具体情况有选择性地开展教学。

(五) 为方便任课教师开展多媒体教学,配有多媒体教学课件。

本书由徐光华任主编,夏志勤、蒋小燕和张慧任副主编。其中第1章缘远苑章由徐光华、李珣和孙莘丽撰写,第2章由夏志勤撰写,第3章由张慧撰写,第4章由蒋小燕撰写,第5章由徐光华和翟荣兵撰写,此外,第1章缘远苑愿章的实训题及答案由夏志勤撰写,全书由徐光华总纂定稿。

在本书的编写过程中,李珣、翁建良和杨菲菲等同志倾注了大量的心血,同时得到了东南大学经济管理学院和其他有关院校同仁的鼎力支持,使本书得以顺利付梓,在此一并表示由衷的感谢!

由于会计理论和方法仍处在不断发展的过程中,加之时间仓促,书中缺点乃至错误恐难避免,恳请广大读者不吝指正,以使本书渐臻完善。

编播者
夏志勤

目 录

上篇 原理篇

第一章 总论	(猿)
第一节 会计概述	(猿)
一、会计的产生与发展	(猿)
二、会计职能	(缘)
三、会计对象	(远)
第二节 会计理论	(苑)
一、会计目标	(苑)
二、会计假设	(苑)
三、会计要素	(愿)
四、会计原则	(贡)
第三节 会计核算方法和会计规范	(员)
一、会计核算方法	(员)
二、会计规范	(员)
本章小结	(员)
本章实训	(员)
第二章 账户与复式记账	(苑)
第一节 会计恒等式	(苑)
一、资产与权益的平衡关系	(苑)
二、资产与权益平衡关系举例	(怨)
第二节 会计科目与账户	(园)
一、会计科目	(园)
二、会计账户	(愿)
第三节 借贷记账法	(猿)
一、借贷记账法的概念	(猿)
二、借贷记账法的账户结构	(猿)
三、借贷记账法的记账规则	(猿)
四、借贷记账法的试算平衡	(猿)
本章小结	(源)
本章实训	(源)

第 猿章 摇会计凭证和账簿	(源)
猿.1 摇会计凭证	(源)
猿.1.1 摇会计凭证的意义	(源)
猿.1.2 摇原始凭证	(源)
猿.1.3 摇记账凭证	(源)
猿.2 摇会计账簿	(源)
猿.2.1 摇会计账簿的意义	(源)
猿.2.2 摇账簿的格式和登记方法	(源)
猿.2.3 摇登记账簿的规则	(源)
猿.2.4 摇更正错账的方法	(源)
猿.2.5 摇对账与结账	(源)
猿.2.6 摇总分类账与明细分类账的平行登记	(源)
猿.3 摇账务处理程序	(源)
猿.3.1 摇账务处理程序的意义及种类	(源)
猿.3.2 摇记账凭证账务处理程序	(源)
猿.3.3 摇汇总记账凭证账务处理程序	(源)
猿.3.4 摇科目汇总表账务处理程序	(源)
猿.4 摇会计工作组织	(源)
猿.4.1 摇会计机构与会计人员	(源)
猿.4.2 摇会计档案	(源)
本章小结	(源)
本章实训	(源)

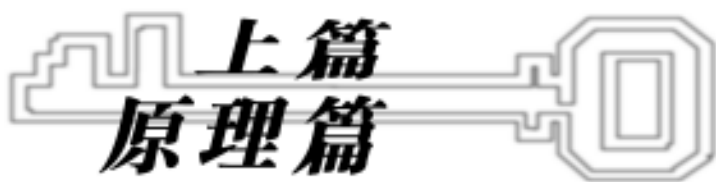
下篇 摇应用篇

第 源章 摇流动资产	(源)
源.1 摇货币资金	(源)
源.1.1 摇库存现金的核算	(源)
源.1.2 摇银行存款的核算	(源)
源.1.3 摇其他货币资金的核算	(源)
源.2 摇短期投资	(源)
源.2.1 摇股票、债券购入的核算	(源)
源.2.2 摇股票、债券出售的核算	(源)
源.3 摇应收及预付款项	(源)
源.3.1 摇应收票据的核算	(源)
源.3.2 摇应收账款的核算	(源)
源.3.3 摇其他应收款的核算	(源)
源.4 摇存货	(源)
源.4.1 摇存货的分类和计价	(源)
源.4.2 摇原材料的核算	(源)

* 源源源 摇 低值易耗品的核算	(愿缘)
* 源源源 摇 包装物的核算	(愿元)
源源源 摇 库存商品的核算	(愿愿)
源源源 摇 存货清查的核算	(愿愿)
本章小结	(怨园)
本章实训	(怨员)
第 缘章 摇 长期资产	(怨袁)
缘源源 摇 长期投资	(怨源)
缘源源 摇 长期投资的概念	(怨源)
* 缘源源 摇 长期债权投资的核算	(怨源)
* 缘源源 摇 长期股权投资的核算	(怨元)
缘源源 摇 固定资产	(怨怨)
缘源源 摇 固定资产的概念	(怨怨)
缘源源 摇 固定资产的分类与计价	(怨怨)
缘源源 摇 固定资产的价值构成	(员园)
缘源源 摇 固定资产取得的核算	(员员)
缘源源 摇 固定资产折旧的核算	(员源)
缘源源 摇 固定资产维修的核算	(员苑)
缘源源 摇 固定资产处置的核算	(员愿)
缘源源 摇 固定资产清查的核算	(员怨)
* 缘源源 摇 无形资产及其他资产	(员园)
缘源源 摇 无形资产	(员园)
缘源源 摇 其他资产	(员猿)
本章小结	(员源)
本章实训	(员源)
第 远章 摇 负债和所有者权益	(员远)
远源源 摇 流动负债	(员远)
远源源 摇 短期借款的核算	(员苑)
远源源 摇 应付账款的核算	(员愿)
远源源 摇 其他应付款的核算	(员愿)
远源源 摇 预收账款的核算	(员怨)
远源源 摇 应付票据的核算	(员怨)
远源源 摇 应交税金的核算	(员园)
远源源 摇 应付工资的核算	(员源)
远源源 摇 应付福利费的核算	(员缘)
远源源 摇 预付费用的核算	(员缘)
远源源 摇 长期负债	(员远)
远源源 摇 长期借款的核算	(员远)

* 远源瑶应付债券的核算	(员源)
* 远源瑶长期应付款的核算	(员源)
远源瑶所有者权益	(员源)
远源瑶实收资本的核算	(员源)
* 远源瑶资本公积的核算	(员源)
远源瑶留存收益的核算	(员源)
本章小结	(员源)
本章实训	(员源)
第 苑章瑶收入、费用和利润	(员源)
苑源瑶收入	(员源)
苑源瑶收入的概念及分类	(员源)
苑源瑶销售商品收入的核算	(员源)
苑源瑶提供劳务收入的核算	(员源)
苑源瑶他人使用本企业资产取得收入的核算	(员源)
苑源瑶费用	(员源)
苑源瑶费用的概念	(员源)
苑源瑶费用的分类	(员源)
* 苑源瑶生产成本的核算	(员源)
苑源瑶期间费用的核算	(员源)
苑源瑶利润	(员源)
苑源瑶利润的概念	(员源)
苑源瑶营业外收支的核算	(员源)
苑源瑶投资收益的核算	(员源)
苑源瑶补贴收入的核算	(员源)
苑源瑶所得税的核算	(员源)
苑源瑶本年利润结转的核算	(员源)
苑源瑶利润分配的核算	(员源)
本章小结	(员源)
本章实训	(员源)
第 愿章瑶会计报告	(员源)
愿源瑶会计报告概述	(员源)
愿源瑶会计报表的作用	(员源)
愿源瑶会计报表的种类	(员源)
愿源瑶会计报表的编制要求	(员源)
愿源瑶资产负债表	(员源)
愿源瑶资产负债表的内容和格式	(员源)
* 愿源瑶资产负债表的编制方法	(员源)
* 愿源瑶资产负债表编制举例	(员源)

上篇 原理篇



会计原理 ,对会计专业的学生具有专业上的入门启蒙作用 ,对非会计类专业的学生具有奠定工作技能基础的作用。现代社会 ,不懂会计知识、不理解和不善于利用会计信息的人 ,是很难从事经济管理工作的。

——新中国会计事业奠基人杨纪琬教授

论摇摇总摇员

[学习目标]

- ◎ 了解会计的产生与发展、基本含义和基本特点。
- ◎ 掌握会计的基本内容和主要规范。
- ◎ 理解会计的工作目标和前提条件,理解财务会计的要素和应遵守的一般原则。

[引言]

“经济越发展,会计越重要。”随着市场经济的不断发展,财务会计人员在企业中的重要性与日俱增,在企业中的地位也不断上升。如今美国企业中的高级主管有~~缘~~以上是在大学或研究所修过财务会计或是曾经有过财务会计工作背景的人员所担任。早些年那种由市场经理制定销售计划,工程及生产部门的经理决定所需资产,财务会计经理只管资金供应和记账、算账的现象已成为过去,取而代之的是企业的各项重大决策都必须与财务会计经理协商一致。通用汽车公司的报告中就有这样一段话:“通用汽车公司任命一位财务人员查西·葛斯坦堡为总裁和执行首长,一般认为葛斯坦堡先生的此次升迁得益于他深厚的财务会计基础。行政组织上最令人惊讶的是另一位财务会计人员摩费也当上了副总裁……”

在中国,会计自古以来就是一项令人向往和受人尊敬的职业,如把会计称为“内当家”,更有甚者称“财神爷”。如今,注册会计师已被认为是超越“白领”的“金领”职业。

摇摇会计概述

摇摇会计的产生与发展

会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,以提高经济效益为主要目的,对企业 and 行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映(核算)和监督的一种经济管理活动。

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的,至今已有数千年的历史,而会计学成为一门成熟的理论,其历史却很短,只有几百年的时间。会计的产生与发展大致经历了以下几个阶段。

1) 古代会计

大约从原始社会开始,会计就已经萌芽,表现为结绳记事等早期会计行为。进入奴隶社会和封建社会后,中国、印度、巴比伦、希腊和埃及等国都产生了各自的原始的会计核算方法。这时,生产力水平较低,商品经济不发达,货币关系尚未全面展开,经济关系相对简单,

因此,会计的发展也很缓慢。

起初,会计是生产职能的附带工作,没有成为独立的一项职能。后来,随着生产力的发展,剩余产品出现了,于是为组织生产、管理产品和进行产品分配创造了物质前提;同时,生产开始社会化,直接的生产过程一般已经采取协作劳动的方式,而不再是个体劳动。这两个条件的同时具备,使得会计成为了一项单独的管理职能,并由脱离生产的人来担任。马克思在《资本论》中提及,在印度的原始公社中发现一个记账员,这就证明会计已成为一项独立的职能。

但是,那时的会计仍然很不成熟,范围较广,包括了统计、业务技术核算等其他经济核算的工具在内。会计独有的专门方法还远远没有形成,会计也还没有形成为一门独立的学科。

圆 近代会计

1494年,意大利数学家和传教士卢卡·巴其阿勒(意译:利科)出版了世界上第一本关于复式簿记的著作——《算术、几何与比例概要》,为推动复式簿记在欧洲及全世界的普及奠定了基础,卢卡·巴其阿勒由此而被公认为“现代会计之父”。此后,直到19世纪,会计一直处于以记账为主的簿记阶段。

18世纪以来,以英美为代表的西方国家经济迅速发展,伴随工业革命,公司组织形式开始确立,经营活动复杂化,对会计的要求日趋提高,会计实务和会计方法、技术都有显著发展。1854年,世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会成立。这时,簿记已发展到会计,其主要标志是会计循环实务的形成和会计循环理论的出现。

第一次世界大战以后,美国不仅经济资源和工厂设备保持完整无损,而且大发战争横财,从而使它在经济实力、科学技术和经营管理方面完全取代了大英帝国的霸主地位,会计的理论研究中心随即转移到美国。在这一阶段,会计的许多新问题和新内容,如存货计价、收益确定、坏账备抵、合并报表、外币折算、物价变动会计等相继出现,随着这些会计问题的逐步解决,会计方法、技术更加成熟,会计理论也日趋完善。其主要标志是传统会计的账务处理程序向标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展。

近代会计从运用复式簿记开始,它的主要特点是货币形式和复式记账。这两个方面是相互联系的。货币形式使复式记账成为可能,因为只有应用货币形式将各种不同的会计对象统一为价值形式,这样才能产生会计上的综合与平衡概念。在一些国家,随着商品经济的发展,使会计有可能充分地应用货币形式,作为计量、记录与报告的手段。会计的记录采取了复式记账,形成了一个严密的账户体系。这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

猿 现代会计

20世纪50年代,特别是第二次世界大战以后,科学技术迅猛发展,在西方,所有经济发达国家的会计工作都发生了一系列重大变化:作为以外向为主的财务会计继续沿着标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展,不断充实和完善公认会计原则;与此同时,在20世纪70年代成本会计的基础上,吸收数量管理中的一些专门方法,对生产经营的一切活动加强事前的规划与日常的控制,侧重于为企业内部加强管理、提高效益服务的“管理会计”应运而生了。从此,现代会计便分化为财务会计和管理会计两大领域。通过表1-1可以看出两者的区别。

表 员 瑶 财务会计与管理会计的比较

项 瑶 目	财 务 会 计	管 理 会 计
含 瑶 义	瑶以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业经济活动中的业务数据,经过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供信息的经营管理活动	瑶以企业各种经营管理的资料为依据,运用一定的方法,通过预测、决策,确定经营目标,编制预算,并在执行过程中进行控制和考核的经济管理活动
工 作 原 理	瑶主要通过定期编制会计报表,使企业外部信息使用者(股东、债权人、政府、供应商等)能够及时、准确地了解到企业的经营状况,以使其能够做出正确的决策。因此,财务会计又被称为“对外报告会计”或“外部会计”	瑶利用财务会计提供的会计信息及其他有关管理信息,运用数学、统计和计算机等技术方法,为企业内部管理者提供经营决策、制定计划、管理控制企业经营活动等有关信息。因此,管理会计又被称为“对内报告会计”或“内部会计”
工 作 特 征	瑶对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对企业过去的经营活动进行客观的反映和监督。因此,往往称它为“事后会计”	瑶对经济业务进行规划与控制,因此,也被称为“事中控制会计”和“事前决策会计”
工 作 程 序	瑶必须按照一定的程序、会计准则和会计制度,进行会计核算,定期披露经过注册会计师审计的会计报告	瑶不像财务会计要严格按照一定的方法、程序进行,其方法和程序都十分灵活

瑶瑶现代管理会计的出现,是近代会计发展为现代会计的重要标志。鉴于管理会计的内容在有关课程中将作介绍,本课程所阐述的会计原理与应用,指的是财务会计的基本原理与应用。

员 瑶 瑶 会 计 职 能

会计作为管理经济的一种活动,其职能指客观上能为管理好经济干些什么,能发挥什么功用。职能是会计的本质属性,不以人们意志为转移。

会计的职能有三种:一是反映,二是监督,三是参与经营决策。这三种职能,在财务会计里可表述如下:

(员) 反映生产经营过程中资金使用和周转的情况。资金是企业用于生产经营活动的财产物资的货币表现,包括直接以货币形态存在的资金在内。财务会计通过连续的、系统的记录和计算,反映企业经营资金的各种来源、资金在生产经营过程中的分布和占用情况,以及资金的使用和周转情况。

企业根据生产经营的具体需要,总是把资金投在各种财产物资上面,表现为企业所拥有的各种资产。财务会计反映资金占用的增减变化。资金占用的增减变化,既是生产经营的手段,也是生产经营的结果。

企业的资金在生产经营过程中不是处于静止状态,而是随着经济活动的进行不断地循环周转的。财务会计通过资金分析,对企业生产经营资金的使用和周转作出评价。合理使

用资金,加速资金的周转,都会使经济效益有所提高。

(圆) 监督企业取得和使用资金的合法性和合规性,管好企业的资金。国有企业取得和使用资金是否符合国家各项财经方针、政策、法律和制度,是一个严肃的财务纪律问题,需要认真对待。取得和使用资金在非国有企业也必须合法,符合公司章程、董事会的决定等。

(猿) 预测企业经营前景,在压缩资金占用额、提高经济效益方面参与企业的经营决策。财务会计汇总经济活动过程中资金方面的资料,从而掌握资金的动态,并运用这些信息,组织和控制经济活动,处理好各方面的经济关系。财务会计通过对资金结构、资金趋势和资金利用效果等的分析,通过对资金的控制、供应和调配,把管理资金职能渗透到经济活动的各个环节中去。管理资金一方面要积极为生产服务,从生产实际出发,积极组织资金供应,保证生产经营活动中的资金需要;另一方面又要坚持勤俭节约原则,千方百计节约生产消耗、节省费用开支、合理使用资金、压缩资金占用、充分挖掘资金潜力。如果生产出同样的产值而减少了资金的占用,或者如果不增加资金的占用而实现了产值的增长,都会加快资金的周转,提高资金的使用效果,最终提高经济效益,使企业利润增加。财务会计要根据当前的资金使用情况,预测企业经营前景,从节约物资消耗,减少资金占用着眼,提出企业在供应、生产和销售活动各阶段所需要的资金的预算,围绕资金的使用,提出切实可行的压缩资金占用的方案,提出合理使用资金、提高经济效益的措施,为企业经营出谋划策。

员源猿 会计对象

会计对象是指会计反映、监督和参与经营决策的内容,即会计的客体。由于会计服务的主体(单位)的性质不同,会计反映和监督的内容不尽相同,因此,把会计对象分为会计一般的对象和会计的具体对象。会计的一般对象是指不同性质的会计主体(如企业会计与行政、事业会计)反映和监督内容的共同点,可以概括为企业和行政、事业等单位再生产过程中能够用货币表现的经济活动。会计的具体对象则是指不同性质的会计主体(如企业会计与行政、事业会计)反映和监督内容的不同点。就企业会计而言,由于各类企业本身的生产经营活动的特点不同,如工业企业与商业企业生产经营活动不同,因此,工业企业会计与商业企业会计反映和监督的内容也不相同。下面以工业企业为例,说明会计的具体对象。

工业企业的基本经营活动是生产工业产品,其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。供应过程中采购材料支付货款和采购费用,计算材料采购成本;生产过程中一方面制造出产品,另一方面要发生和计算各种耗费,计算产品的生产成本;销售过程中一方面销售产品取得销售货款,另一方面要支付包装、运输等销售费用。此外,还要计算和分配企业的纯收入等。因此,会计的具体对象就工业企业来说,可以概括为工业企业再生产过程中的资金运动。

工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节,按其资金运动的形态则表现为货币资金形态、储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态,最后又回到货币资金形态。因此工业企业会计反映和监督的内容,就是工业企业供、产、销过程中能够用货币计量的方面,也就是工业企业供、产、销过程中的资金运动。而商业企业的经济活动只有购买商品和销售商品两个过程,因此商业企业会计反映和监督的内容,就是商业企业购销活动中的资金运动,即商业企业在购销活动中能够用货币计量的方面,就是商业企业会计的对象。

会计理论

会计目标、会计假设、会计要素和会计原则统称会计理论,通俗地讲是指记账、算账和编制财务报告的道理。它是合乎逻辑的理论说明实务,以使会计人员不但知其然,还知其所以然,如图 1-1 所示。

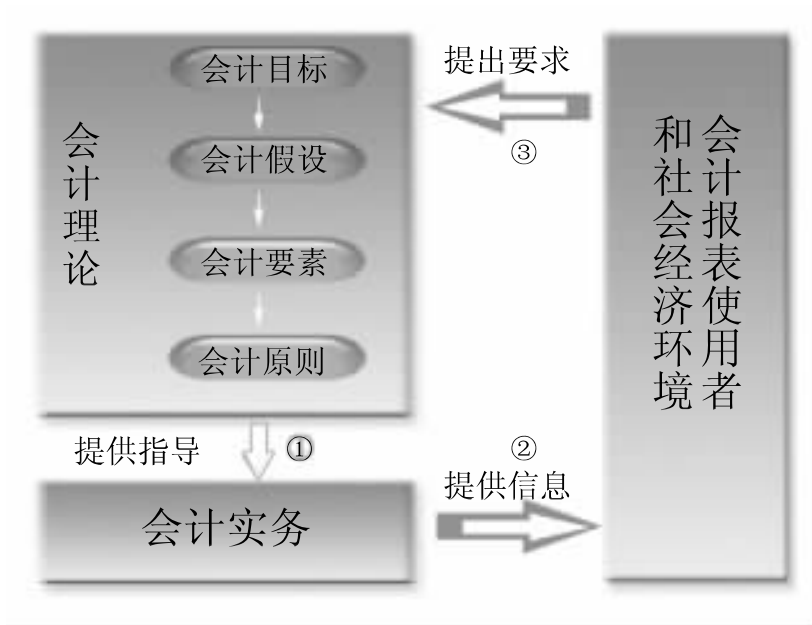


图 1-1 会计理论与会计实务

会计目标

会计目标是指人们在一定时期、一定条件下,从事会计实践活动所追求和希望达到的预期结果,是会计活动的目的或宗旨。它是会计理论的起点,确认会计目标,必须明确四个问题,即向谁提供信息、为何提供信息、提供什么信息和以什么形式提供信息。财务会计的目标一般包括以下几个方面:

- (一) 会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。
- (二) 会计要为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供所必需的会计信息。
- (三) 会计要为内部经营管理提供会计信息。

会计假设

会计假设又称会计假定或会计核算基本前提,是从会计实践中抽象出来的,体现了会计活动的基本特征。由于会计实务中存在着不确定的因素,在会计处理时可能要运用判断和估计,这就需要作一定的假设。如会计人员记录企业负债时,由于无法确定这笔负债最终是否能偿还,因此,就要假定债务人企业将会持续经营下去,并有义务和能力偿还这项债务,所以不可考虑债务人企业出现破产的可能性。因此,会计假设是指会计人员对尚未确切认识或无法正面论证的经济事物和会计现象,根据客观的正常情况或趋势所作出的合乎事理的推断,是日常会计处理应当具备的前提条件。其最终目的是为了保证会计资料的有用性、可

靠性和合理性。会计概念、原则和程序方法都是以会计假定为出发点的。这些假设是会计合乎事理的前提推断,是制定会计原则的基础。公认的最基本的会计假设有以下四个:

⑴ 会计主体假设

明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提。所谓“会计主体”,是指会计所服务的特定单位,又称“会计实体”。会计主体应是一个独立经营、自负盈亏、责权利相结合的经济单位。典型的会计主体是企业。会计主体不一定是法律主体,但所有的法律主体应当是会计主体。

⑵ 持续经营假设

持续经营假设是指在正常情况下,会计主体的生产经营活动按既定的经营方针和预定的经营目标无限期地经营下去,在可预见的未来,不会停止清算。

这一假设把会计核算建立在正常状态下,也就是会计主体所持有的资产将按取得时的目的在正常的经济活动中被耗用,会计主体所承担的负债也将在正常的经济活动中按原来承诺的条件予以清偿。

⑶ 会计分期假设

由于企业经营活动是持续进行的,在时间上具有不间断性,为满足企业内外会计信息使用者经营管理和投资决策的需要,因此,企业需要把持续不断的生产经营过程划分为若干相等的会计期间,定期进行汇总和编制财务报表,从而及时提供有关企业财务状态和经营成果的会计信息,这就产生了会计分期假设。

会计期间的划分有历年制和营业年制两种。

(⑴) 历年制又称日历年度。即采用公历日期为会计年度,以每年公历1月1日至12月31日为一个会计年度。会计期间分为年度、季度和月份。我国为便于财政管理采用日历年度。

(⑵) 营业年制这是一种以每年中企业营业最低潮作为会计期间结束日。对企业而言,各企业具有不同的营业周期,在不同的季节有淡旺季之分,企业若能采用营业最低潮时作为会计期间结束,将易于年底进行会计处理,企业也能对其财务状况和经营成果作更妥善的衡量。这种会计期间称为自然营业年度,日、美等国家采用较多。

⑷ 货币计量假设

货币计量假设包含两层含义,即这一假设为会计核算提供了统一计量尺度,另一层意思是币值稳定假设。

会计核算以货币作为计量手段,可以统一确认、计量、记录和汇总企业的一切经济业务。币值稳定假设对于会计计量及会计模式的选择具有重要意义。只有在币值稳定的条件下,资产与权益才能以历史成本估价,不同时期发生的收入与费用才能合理配比,也才可能对不同时期的会计信息进行比较、分析和评价。

⑸ 会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化,是构成会计报表的基本因素,即大类项目,也是设置会计科目的依据。在我国,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

⑴ 资产

资产是指过去的交易或事项形成并由企业所拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

(夙) 资产的实质是经济资源,即资产必须具有给予企业未来经济效益的能力。所谓经济资源是指其稀有性和有用性,由于经济资源既有用又不能充分供应,所以它们能直接或间接为企业提供未来经济效益,这是资产的一个最重要属性。在企业的经济活动中,凡是能够给企业提供未来经济利益的可控资源都可成为资产,包括财产、债权和其他权利等,否则就不应该成为企业的资产。

(夙) 这种经济资源必须为特定会计主体所拥有或控制,即会计并不计量所有的经济资源,而仅计量在某一企业控制下的经济资源。之所以采用“拥有或者控制”的定义是由于“实质重于形式”的原则。某个项目即使在没有法定所有权的情况下,只要它有助于企业将来的经营,企业有权使用它,而毋须负担额外的费用,从会计角度来看,仍是企业的资产。这在租赁会计中表现得尤其突出。

(獠) 这种经济资源必须是过去交易或事件的结果,即企业形成资产的交易或事项已经发生。这主要是为了排除或有资产项目。例如,合同所预期购置的机器设备,由于尚未发生一项购销业务,所以它们不属于企业的资产。这条特征在对无形资产的确认中表现得尤为突出。

(源) 经济资源可能是有形的,也可能是无形的,如商誉、商标权、专利权等。

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。所谓资产流动性,就是指资产的变现能力。之所以要把流动资产从资产中分别开来,是因为用它来说明某一企业的短期偿债能力极为重要。所谓短期偿债能力指的是在企业日常经营过程中,以现有的资产抵偿即期债务的能力。大多数企业正常的营业周期都在 1 年以内,因此,流动资产是指可以在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金、银行存款、短期投资、应收账款及预付账款和存货等。不符合上述条件的均属于非流动资产,包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。

夙 负债

负债是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

(夙) 负债是企业具有的现时义务,是由企业过去的交易或事项形成的、现已承担的义务。

(夙) 负债的清偿预期会导致企业经济利益的流出。无论负债对应的现时义务是法定义务还是推定义务,其履行预期均会导致经济利益流出企业。具体表现为交付资产、提供劳务等。

负债像资产一样,通常又分为流动负债和非流动负债。流动负债是指将在 1 年(含 1 年)或者超过 1 年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和 1 年内到期的长期借款等。从负债即为“负资产”的角度来看,流动负债指那些要动用流动资产来偿付的债务。所以,流动负债和流动资产之间有一层直接的关系,通常就用这种关系来说明公司的短期偿债能力。偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期以上的债务即为非流动负债,通常又称为长期负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

獠 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额,包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

上述三个基本概念即三个会计要素的关系 构成如下第一个会计等式：

资产 越负债 垣所有者权益

它清楚地表明了经济主体(企业)和所有者是各自独立存在的。资产属于企业,而债权人和企业所有者是企业资产的投资者,对资产持有不同的权益。这三个要素一起反映企业于某一特定时间上的资金运动的状态特征,属于静态要素。

根据“资产 越负债 垣所有者权益”会计等式原理设计,按一定格式反映企业资产、负债、所有者权益信息的报表即为资产负债表。它的左方反映资产,右方反映负债和所有者权益(由于负债又称债权人权益,所以右方也可统称为权益)。左右两方金额合计必定相等,保持平衡。通过资产负债表可以了解企业的经济实力、企业的偿债能力、企业的经营能力,以及企业未来的财务趋向等方面的信息。

企业资金运动于某一时期的显著变动包括两个方面：

- ① 资金的投入与退出,它是资金总量的增减变动。
- ② 资金的循环与周转,它是资金形态结构的变动。

资金的循环与周转是经营资金运动呈现显著变动状态时最经常、最重要的表现形式。经营资金的周转阶段视企业的行业属性而异,就工业企业而言,分为下述三个过程:供应过程,将企业“货币资金”转化为“储备资金”,货币资金转化为各种原材料,备作生产之用;生产过程,使用生产和经营设备,将“储备资金”转化为“生产资金”或“成品资金”;销售过程,将“成品资金”转化为“货币资金”。

这种资金的循环和周转从其价值量的变化来看,则是资金的耗费与收回。对某一主体资金运动于某一期间循环和周转价值量的状态、特征及其变化的表述,称其为“经营成果”,由此又引出另外三个要素:收入、费用和利润。

源 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入,包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。

从实质上说,所谓收入就是企业资金运动呈显著变动状态时,某一期间由于补偿生产和销售产品(或劳务)的资金耗费而获得的资金回收。

缘 费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。从实质上说,费用就是企业资金运动呈显著变动状态时,某一期间为了取得收入或取得资产而花费的力量。但通常在损益表中所确认的费用是与当期收入直接联系的费用,称之为收入与费用的配比。一般来说,为取得某项资产而发生的经济利益的流出在资产负债表中列为该项资产的价值,是资金形态的转化之一。与费用概念紧密联系的另一个概念是成本。一般地说,成本是指为特定目的而发生的资金耗费,即费用的对象化。费用与一定的时期相联系,而成本通常与一定数量和品种的资产相联系。所谓成本计算,实质上是在确认了费用的基础上,对费用按一定的对象进行的重新分类组合。

远 利润

利润是企业一定会计期间的经营成果。包括营业利润、利润总额和净利润等概念。它们的内容及关系如下：