

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/占发禹,韩晓红主编. —北京:中国财政  
经济出版社,2022.5

职业教育会计系列立体化精品教材. 中职

ISBN 978-7-5223-1364-1

I. ①基… II. ①占… ②韩… III. ①会计学—中等  
专业学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2022)第 065877 号

责任编辑:钱红叶

责任校对:唐 堂

封面设计:易 帅

责任印制:张 健

基础会计  
JICHU KUAIJI

中国财政经济出版社出版

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

E-mail:[cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100142

营销中心电话:010-88191522 销售电话:010-59812310

三河市宏图印务有限公司印刷

成品尺寸:210 mm×285 mm 16 开 15.5 印张 330 千字

2022 年 5 月第 1 版 2022 年 5 月第 1 次印刷

定价:42.00 元

ISBN 978-7-5223-1364-1

(图书出现印装问题,本社负责调换)

本社质量投诉电话:010-88190744

打击盗版举报热线:010-88191661,QQ:2242791300

本书主要面向全国开设会计专业的中职学校师生，以及财务领域的初学者。

“基础会计”是财会专业的启蒙课程、其他财经专业重要的基础课程，也是经管类职教高考的关键科目，兼具理论性和实践性。因此从编写之初，我们就将目标明确为在帮助学生掌握会计的基本原理和业务规范的同时，培养其运用会计信息分析和解决问题的能力。本书参照了最新的《企业会计准则》和实务要求，系统讲解了会计基本核算方法和流程，涵盖了会计基本技能的主要知识点和技能点。

本次修订完整保留了第一版收到读者好评的主体框架，并结合实际使用反馈和职教改革方向，进一步强化了工作手册式的编写体例、政策合规的实例引用，以及职业素养的思政指导，力求有深度、有速度，更有温度。






(1)深度。本书从目标设置开始，通过原理介绍、案例引入，提示要点、展开讨论、合理延伸，最后通过教学检测形成完整闭环。在主线明晰的同时，将不同深度的相关内容进行了合理安排。

(2)速度。本书的核算举例、账表格式和涉税计算都遵循了现行的会计准则和财经法规，配套的实训与练习、教案课件等也将及时纳入最新的政策变化，做到推陈出新、与时俱进。

(3)温度。思政内容的引入既是财经教育改革的外部要求，也是财务素养提升的内在追求。我们的选材从社会民生关切入手，从会计人员视角着眼，做到既有现实意义又有人文关怀，体现会计的严谨与温度。

本教材在内容和形式上都做了新的尝试，并形成阶段成果，但由水平有限，不足之处还望业内专家、广大读者批评指正。



 <b>第1章 概 论</b> .....	1
• 1.1 会计概述/2	
• 1.2 会计对象/6	
• 1.3 会计核算方法/8	
• 1.4 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求/10	
 <b>第2章 会计要素和会计平衡公式</b> .....	16
• 2.1 会计要素/17	
• 2.2 会计平衡公式/26	
 <b>第3章 会计科目、账户和记账方法</b> .....	33
• 3.1 会计科目和账户/34	
• 3.2 记账方法/41	
 <b>第4章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理</b> .....	62
• 4.1 企业的主要经济业务/63	
• 4.2 资金筹集业务的账务处理/64	
• 4.3 固定资产业务的账务处理/70	
• 4.4 材料采购业务的账务处理/78	
• 4.5 生产业务的账务处理/86	
• 4.6 销售业务的账务处理/94	
• 4.7 期间费用的账务处理/100	
• 4.8 利润形成与分配的账务处理/103	
 <b>第5章 会计凭证</b> .....	115
• 5.1 会计凭证概述/116	
• 5.2 原始凭证/117	



	• 5.3 记账凭证/126	
	• 5.4 会计凭证的传递和保管/133	
	<b>第6章 会计账簿</b> .....	138
	• 6.1 会计账簿概述/139	
	• 6.2 会计账簿的启用与登记要求/150	
	• 6.3 会计账簿的格式与登记方法/154	
	• 6.4 对账与结账/159	
	• 6.5 错账查找与更正的方法/164	
	• 6.6 会计账簿的更换与保管/169	
	<b>第7章 财产清查</b> .....	173
	• 7.1 财产清查概述/174	
	• 7.2 财产清查的方法/179	
	• 7.3 财产清查结果的处理/189	
	<b>第8章 会计核算组织程序</b> .....	201
	• 8.1 会计核算组织程序概述/202	
	• 8.2 记账凭证核算组织程序/203	
	• 8.3 汇总记账凭证核算组织程序/204	
	• 8.4 科目汇总表核算组织程序/205	
	<b>第9章 财务会计报告</b> .....	211
	• 9.1 财务会计报告概述/212	
	• 9.2 财务报表概述/213	
	• 9.3 资产负债表/218	
	• 9.4 利润表/225	
	• 9.5 现金流量表/233	
	• 9.6 财务报表附注及财务状况说明书/236	
	<b>参考文献</b> .....	241

# 第1章 概论



## 学习目标

通过本章内容的学习，掌握会计的概念、会计的基本职能和会计核算方法体系，理解会计的基本特征和会计对象，理解会计核算的基本前提和会计信息质量要求，了解各种会计核算方法之间的相互关系。



## 育人目标

1. 了解会计发展的历史，理解会计职业的社会责任感。
2. 了解会计的重要性，培养学生具有诚信守法、仔细谨慎的职业素养，同时让学生树立了文化自信。
3. 培养学生深入了解现象本质的能力，更加确定性或精确性把握事物规律，在学习和生活中做出科学决策。



## 情景导入

金秋九月开学季，职教中心也迎来了新生。就要上课了，会计专业的学生聚在一起，讨论着“什么是会计”。

有人说：“会计就和古代的账房先生一样，打打算盘，记记账。”

有人说：“不对，现在会计都是在计算机上做账，报税。”

有人说：“会计就是一种工作，咱们毕业后不就是找会计工作吗？”

有人说：“会计是一个部门，每个单位都要设置会计部门的。”

有人说：“会计是一门学科，我们现在要学的课程就是会计啊！”

学生们说得对吗？作为一名会计专业的学生，我们需要知道：什么是会计？会计的特征、职能都是什么？



## 1.1 会计概述

### 1.1.1 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，以提供经济信息和反映受托责任履行情况为主要目标，采用专门方法和程序，对单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督，并在此基础上开展预测、决策、控制和分析的经济管理活动。

会计已经成为现代企业一项重要的管理工作。企业的会计工作主要通过一系列会计程序，对企业的经济活动和财务收支进行核算和监督，反映企业财务状况、经营成果和现金流量，反映企业管理层受托履行情况，为会计信息使用者提供决策有用的信息，并积极参与管理决策，提高企业经济效益，促进市场经济的健康有序发展。

#### 课堂讨论

你周围的人是否有从事会计工作的？你认为会计是做什么的？



#### 知识延伸

##### 会计的发展历程

会计随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展，并不断得到完善。会计的发展历程可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段，见图 1-1。

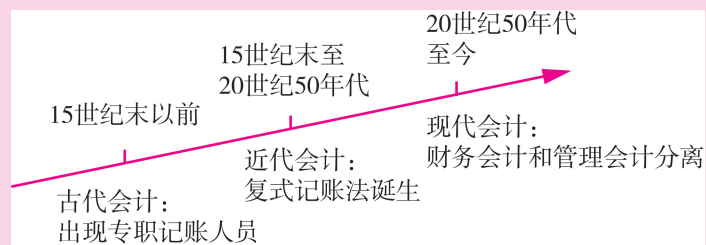


图 1-1 会计发展的三个阶段



### 1. 古代会计(15世纪末以前)

早在原始社会,随着社会生产力水平的提高,人们捕获的猎物及生产的谷物等有了剩余,就要考虑进行交换的问题,这就需要进行简单的记录和计算,“刻石记事”“结绳记事”便应运而生。这些原始简单记录,就是会计的萌芽,不过此时的会计只是生产职能的附带。随着生产的进一步发展,劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,出现大量的剩余产品,会计逐渐从生产职能中分离出来,具有了特殊的、专门委托当事人的独立职能。在原始、小规模印度公社已经出现了记账员,登记和记录与农业项目有关的一切事项,这便是早期的古代会计。

### 2. 近代会计(15世纪末至20世纪50年代)

近代会计最大的标志就是复式记账法理论的产生和运用。1494年,在意大利数学家卢卡·帕乔利出版的《算术、几何、比与比例概要》一书中,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并在理论上进行了全面的阐述。这是一本最早阐释会计理论和方法方面的著作,它标志着近代会计的产生。随着蒸汽技术发明所带来的工业革命,近代会计有了较大发展,会计工作除了要记账、算账外,还要求提供财务报表,并研究资产的估价方法和相关理论,会计方法已经比较完善,会计科学也日益成熟。

### 3. 现代会计(20世纪50年代至今)

现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是计算机在会计数据处理中的应用,使会计工作的效能发生了很大变化,扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。20世纪中叶以来,比较完善的现代会计逐步形成。一般认为,成本会计的出现和不断完善,及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离,是现代会计的开端。

总之,会计是随着人类管理生产的客观需要而产生和发展的,生产的发展对会计所提出的要求是会计发展的内在动力。随着生产的日益发展和经济管理的日趋复杂,会计经历了一个由低到高、由简单到复杂、由不完善到逐渐完善,渐进规范的发展历程。会计总是依存于生产的技术与组织并受其制约,因此具有很强的技术性。会计是随着社会经济环境的发展变化而发展、丰富和完善的,因此会计还具有一定的社会属性。实践证明,“经济越发展,会计越重要”。

## 1.1.2 会计的基本特征

在理解“会计”概念的时候,应当明确会计具有以下几个基本特征。

### 1.1.2.1 会计是一种经济管理活动

会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要中,不仅为经济管理提供会计信息,





还通过各种方式直接进行管理。会计工作往往在单位内部管理的整个系统中进行，每个管理环节都离不开会计人员的参与。在宏观经济中，会计也是国民经济管理的重要组成部分。因此，会计是一种经济管理活动。

### 1.1.2.2 会计是一个经济信息系统

会计作为一个经济信息系统，将企业分散的经营活动转化为货币化的会计信息，提供有关业绩、问题及企业资金、劳动、所有权、收入、费用、利润、债权、债务等信息，这些信息是企业内部管理者 and 外部利益相关者进行相关经济决策的重要依据。

### 1.1.2.3 会计以货币作为主要计量单位

会计主体的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了实现会计目的，必须综合的反映会计主体的各项经济活动，这就要求有一个统一的计量尺度。货币作为统一的价值尺度，便于统一衡量和综合比较，能够全面反映企业的生产经营情况。因此，会计需要以货币作为主要计量单位。经济活动中通常使用劳动计量单位、实物计量单位和货币计量单位。劳动计量、实物计量只能从不同的角度反映企业的生产经营情况，计量结果通常无法直接进行汇总、比较。

### 1.1.2.4 会计具有核算和监督两项基本职能

会计的基本职能是对经济活动进行核算和监督。会计核算是指为经济管理搜集、处理、存储和输送各种会计信息。会计监督是指通过调节、指导、控制等方式，对特定主体的经济活动的真实性、合理性和合法性进行考核与评价，并采取措施，施加一定的影响，以实现预期的目标。

### 1.1.2.5 会计工作需要采用一系列专门的方法

会计方法是反映和监督会计对象，实现会计目标的手段，是从事会计工作所使用的各种技术方法，一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中，会计核算方法是会计方法中最基本的方法。会计分析方法和会计检查方法主要是在会计核算方法的基础上，利用提供的会计资料进行分析和检查。这些方法相互依存、相辅相成，形成一个完整的体系。

## 1.1.3 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的职能有多种，并随着经济的发展及会计内容和作用的不断扩大而发展变化。从会计的本质来讲，会计具有会计核算和会计监督两项基本职能；同时，还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。



### 1.1.3.1 基本职能

#### 1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,对经济活动进行连续、系统、综合的记录、计算和分析,以价值指标客观地反映经济活动过程及结果,为经营管理提供信息。

会计核算具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,一方面是指会计核算的会计事项,不能遗漏和任意取舍;另一方面是指会计核算要反映经济业务引起资金运动的来龙去脉,即反映经济活动的全过程。所谓连续性,是指会计应按经济业务发生时间的先后顺序依次不间断地进行核算。所谓系统性,是指会计核算必须将会计信息进行科学的分类,使之成为系统的会计数据,便于会计信息使用者的有效使用。

#### 2. 会计监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对经济活动的合法性与合理性进行审查。

合法性审查是指审查经济活动是否符合国家的有关法律法规,是否有违法乱纪行为等。合理性审查是指审查各项财务收支是否符合核算单位的财务收支计划,是否有利于核算单位预算目标的实现,是否违背核算单位内部控制制度等。

会计的监督职能包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指审查未来经济活动是否合乎规定和要求,是否切实可行。事中监督是指依据经济活动发生时的资料,纠正偏差及错误,发挥对经济活动的控制作用。事后监督是指对已经发生的经济活动及其相应的会计资料进行审查、分析。

会计核算职能和会计监督职能是相互联系、相辅相成的。核算是会计监督的基础,没有核算提供的会计信息,会计监督就没有依据;只有核算而没有监督,难于保证提供会计信息的真实性,就不能在经济管理中发挥会计应有的作用。

### 1.1.3.2 拓展职能

#### 1. 预测经济前景

会计预测是根据已有的会计信息和相关资料,对生产经营过程及其发展趋势进行定量或者定性判断、预计和估测,找到财务方面的预定目标,作为下一个会计期间实行经济活动的指标。

#### 2. 参与经济决策

会计决策是指会计按照提供的预测信息和既定目标,在多个备选方案中,帮助主管人员选择最佳方案的过程,为企业生产经营管理提供与决策有关的信息。

#### 3. 评价经营业绩

会计评价是以会计核算资料为基础,结合其他相关资料,运用专门的方法,对经济



活动的过程和结果进行分析，作出公正、真实、客观的综合评判。

## 1.2 会计对象

任何工作都有其特定的工作对象，会计工作也不例外。一般来说，会计对象就是指会计工作所要核算和监督的内容。具体来说，会计对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金运动的过程和结果，即资金运动的过程和结果构成了会计核算和会计监督的内容。



**知识要点** 凡是能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和会计监督的内容，也就是会计对象。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

由于会计服务的主体(如企业、事业、行政单位等)所进行的经济活动的具体内容和性质不同，会计对象的具体内容往往会有较大差异。典型的现代会计是企业会计，企业会计的对象就是企业的资金运动。但即使都是企业，也归属不同的行业，如工业、商业、农业、交通运输业、建筑业和金融业等，不同行业的资金运动也有各自的特点，因此会计对象的具体内容也不尽相同。下面分别以工业企业、商品流通企业和行政事业单位为例，说明会计的具体对象。

### 1.2.1 工业企业的会计对象

工业企业的资金运动通常表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程，如图 1-2 所示。

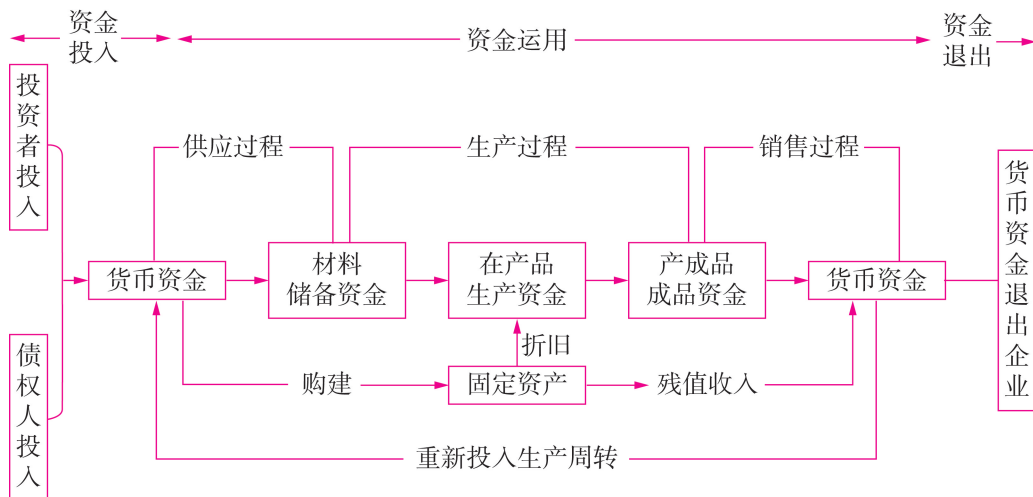


图 1-2 工业企业的资金运动



### 1. 资金的投入

资金包括企业所有者(投资者)投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益即企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

### 2. 资金的运用

企业将资金运用于生产经营过程,形成资金的运用。资金投入企业之后,在供应、生产和销售等环节进行不断的循环和周转。

(1)供应过程:它是生产的准备过程。在供应过程中,企业购买原材料等劳动对象,发生材料费、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。

(2)生产过程:在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等;同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。

(3)销售过程:在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关销售费用、收回货款等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。

### 3. 资金的退出

资金的退出过程包括偿还各项债务、上缴各项税费、向所有者分配利润等。

综上所述,从任一时点上看,资金运动总是处于相对静止的状态,即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两方面,这两个方面既相互联系,又相互制约。

## 1.2.2 商品流通企业的会计对象

商品流通企业的会计对象是商品流通企业的资金运动。

商品流通企业的经营模式是从生产企业购进商品,然后按照市场价格销售出去,其经营过程分为采购和销售两个阶段。在采购阶段,企业为了购进商品要支付商品价款,要支付运输装卸费用,要与供应单位发生货款结算,此时资金由货币资金形态转化为商品资金形态;在销售阶段,企业为了将商品销售出去并收回货款,要发生运输费、包装费、广告宣传费等,要与购货单位发生货款结算,此时资金从商品资金形态又转化为货币资金形态。此外还会发生成本计算、利润分配等业务。商品流通企业的商品购销活动是经常、大量进行的,所以在经营活动中还会发生资金的筹集、借款、还贷等经济业务。商品流通企业的资金运动过程,如图1-3所示。

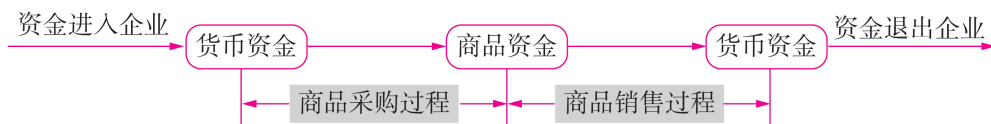


图 1-3 商品流通企业的资金运动过程



### 1.2.3 行政事业单位的会计对象

行政事业单位包括国家各级行政单位及不直接从事物质资料生产和流通活动的事业单位。行政单位如国家行政机关(国务院及下属各部委)、国家各职能部门等,事业单位如科研、教育、卫生、文化、体育、基金会等科教文体卫事业单位。

行政事业单位也是国民经济的基层组织,虽然它们并不从事生产和流通,是非营利性组织,但是它们完成任务也需要一定数量的资金,而这些资金又必须由国家拨付,所以预算拨款和预算支出构成行政事业单位的预算资金运动。行政事业单位会计核算和会计监督的内容是预算资金的运动,包括行政事业单位资金来源和运用,预算资金的收入和支出等。行政事业单位的资金运动过程,如图 1-4 所示。

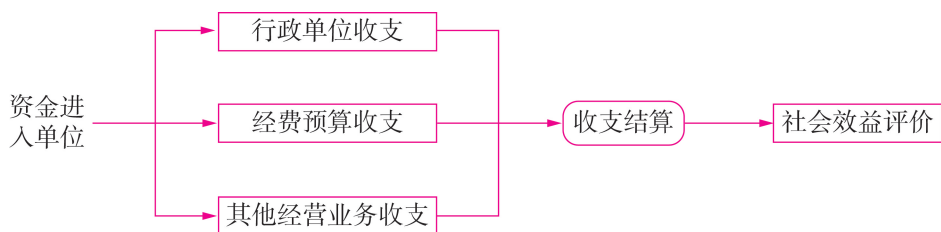


图 1-4 行政事业单位的资金运动过程

## 1.3 会计核算方法

### 1.3.1 会计方法

会计方法是用于核算和监督会计对象,实现会计职能和目标的各种手段和方法的总称。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法等。会计核算方法是会计最基本的方法,会计分析方法、会计检查方法是建立在会计核算方法的基础上,利用会计核算资料进行的。它们是相互联系、密切配合的。本节仅阐述会计核算方法,其他方法将在后续的相关课程阐述。

### 1.3.2 会计核算方法的内容

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告所采用的各种方法。会计核算方法一般包括设置会计科目和账户、填制和审核会计凭证、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等。



### 1. 设置会计科目和账户

会计科目和账户是对会计内容的分类，也是登记经济业务的工具。通过会计科目和账户，可以有序、系统、分类地将会计对象各项经济业务进行登记核算。

### 2. 填制和审核会计凭证

会计凭证包括原始凭证和记账凭证，是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是会计登记账簿的依据。正确填制和审核会计凭证是进行核算和监督的基础。

### 3. 复式记账

复式记账是对发生的每一笔经济业务，都在两个或两个以上相互联系的账户中，以相等的金额反映这一经济业务来龙去脉的一种记账方法。

### 4. 登记会计账簿

会计账簿是指由具有专门格式的账页所组成的簿籍。登记会计账簿必须以会计凭证为依据，按复式记账法，将经济业务登记到账簿中，并定期进行对账和结账。

### 5. 成本计算

成本计算是在生产经营过程中，按照一定的成本计算对象归集和分配各种费用支出，以确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

### 6. 财产清查

财产清查是通过对货币资金、实物资产和往来款项等财产物资进行盘点或核对，确定其实存数，查明账存数与实存数是否相符的一种专门方法。

### 7. 编制财务会计报告

编制财务会计报告是对日常核算资料定期加以总结，总括地反映经济活动和财务收支情况、考核计划、预算执行结果的一种专门方法。

会计核算的7种专门方法是相互联系、密切配合的，构成了一个完整的方法体系。以上各种方法之间的关系，如图1-5所示。

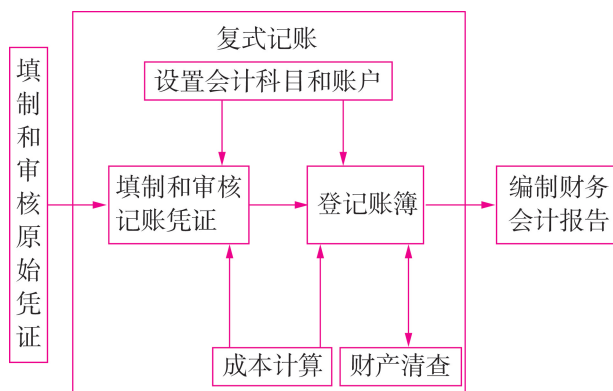


图 1-5 会计核算方法关系图



## 1.4

# 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

### 1.4.1 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理假定。正如在交通规则中，为了保证交通秩序，要求来往行人与车辆等都必须靠右行驶一样，会计面对的是一个现实的复杂多变的社会经济环境，要使会计核算工作具有一定的稳定性和规律性，必须对会计工作做出某些假设，从而使会计工作处于一个相对稳定、理想的环境中。

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四方面的内容。

#### 1. 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体假设是指会计核算应当以企业发生的各项交易、事项为对象，记录和反映企业本身的各项经济活动。会计主体假设明确了会计工作的空间范围。

#### 2. 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无期限持续下去，在可以预见的未来不会面临破产或进行清算。持续经营假设是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提，而不考虑企业是否破产、清算等，在此前提下选择会计处理原则及会计处理方法，进行会计核算。

#### 3. 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的经济活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期假设的目的在于通过会计期间的划分，分期结算账目，按期编制财务会计报告，从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息，满足有关方面的需要。

会计分期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。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)明确规定：会计年度自公历1月1日起至12月31日止。会计年度确定后，一般按日历确定会计半年度、会计季度和会计月度。

明确会计分期假设意义重大。由于有了会计分期，才产生了本期与非本期的区别。才产生了权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法。



#### 4. 货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币作为计量单位，反映会计主体的经济活动。

《会计法》明确规定：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，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编制的财务会计报告应当折算为人民币。

会计基本假设虽然是人为规定的，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。这四项基本假设相互依存、相互补充，共同为会计核算工作的开展奠定基础。

### 1.4.2 会计基础

#### 1. 权责发生制

权责发生制又称应计制，是指以收入与费用是否应计入本期，作为确定本期的收入和支出的标准。

以权责发生制作为记账的基础，要求凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当承担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入与费用处理。凡是不属于当期的收入与费用，即使款项已经在当期收付，也不应当作为当期的收入与费用。

权责发生制主要是从时间上规定会计确认的基本，其核心是根据权、责关系实际发生的期间来确认收入和费用。根据权责发生制进行收入与成本、费用的核算，最大的优点是能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

#### 2. 收付实现制

收付实现制是与权责发生制相对应的一种记账基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的标准。

《政府会计准则——基本准则》规定，政府会计由预算会计和财务会计构成。预算会计实行收付实现制(国务院另有规定的，依照其规定)，财务会计实行权责发生制。

#### 课堂讨论

李先生投资 30 万元开了一个水果店，你认为有没有必要将这个水果店的资金活动和王先生个人的资金活动区分开来？这个水果店有没有必要进行分期会计核算？

### 1.4.3 会计信息质量要求

会计信息质量要求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。会计





信息要对投资者等使用者决策有用，应具备的基本特征主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面。

### 1. 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。

会计信息要有用，就必须内容真实，数字准确，资料可靠。如果财务会计报告所提供的会计信息是不可靠的，就会误导投资者等使用者，会计工作也就失去了存在的意义。

**【例 1-1】** 某公司于 2019 年末发现公司销售萎缩，无法实现年初确定的销售收入目标，但考虑到在 2020 年春节前后，公司销售可能会出现较大幅度的增长，公司为此提前预计库存商品销售，在 2019 年末制作了若干存货出库凭证，并确认销售收入实现。公司这种处理不是以其实际发生的交易为依据的，而是虚构的交易，违背了会计信息质量要求的可靠性原则，也违背了《会计法》的规定。

### 2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务会计报告使用者对企业过去和现在的情况作出评价，对未来的情况作出预测。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑会计信息使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务会计报告使用者的决策需要。

### 3. 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，便于投资者等财务会计报告使用者理解和使用。

该项要求的前提是信息使用者必须具备一定与企业经营活动相关的会计知识，并愿意付出努力去研究这些信息。

### 4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括以下两层含义。

(1) 同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务会计报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的会计信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而进行正确的决策。会计信息质量的可比性要求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。

但是，满足可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，可以变更会计政策。有关会计政策



变更的情况，应当在附注中予以说明。

(2)不同企业相同会计期间可比。会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间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。可比性使来自各企业的会计信息能统一汇总，为国民经济的宏观调控提供有用的信息。

### 5. 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。

企业发生的交易或者事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下，会出现不一致。例如，融资租赁方式租入的资产，虽然在租赁期内承租企业从法律形式来讲并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益，所以从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产，列入企业的资产负债表。又如，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。

### 6. 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有关的所有重要交易或者事项。

一般认为，在实务中如果省略或者错报会影响投资者等财务会计报告使用者决策的信息具有重要性。

对于重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确地披露；对于次要会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导投资者等财务会计报告使用者的前提下，可适当简化处理。

### 7. 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，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。

为了避免风险和不确定性的发生给企业正常生产经营带来的严重影响，在会计核算工作中，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，合理预计可能发生的各项费用和损失，并予以入账。例如，企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、



对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等，就体现了这一要求。

### 8. 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所有者或者其他会计信息使用者作出经济决策，具有时效性。可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义了。



### 思政元素

#### 诚信

诚信自古以来就是中华民族的传统美德，孔子曰：“民无信不立。”我国社会主义核心价值观提出“爱国，敬业，诚信，友善”的要求，十九届四中全会提出“完善诚信建设，健全征信体系，加强失信惩戒”，这些都说明诚信在经济社会生活中的重要性。对个人而言，诚信是立身之本；对企业而言，诚信是立业之基；对国家而言，诚信是一个国家有责任、有担当的表现。在会计工作中，只有坚持诚信原则，才能提供真实可靠的会计信息，才能保证经济社会的良好运行。

### 本章小结

本章主要讲述了会计的概念、会计的基本特征、会计的基本职能、会计的对象、会计核算的基本前提基础和会计信息质量要求等，其中会计的基本职能、会计的对象、会计核算的基本前提和会计信息质量要求是本章的重点。

会计是对各单位(各个会计主体)发生的交易、事项，主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序进行核算，实行监督，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一项具有核算和监督职能的管理活动。

会计的基本职能是核算职能和监督职能。

会计的对象是资金运动。

会计核算的基本前提，又称会计假设，是指会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是财务报告中所提供的对投资者等会计信息使用者决策有用的会计信息应具备的基本特征，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、谨慎性和及时性等。



## 教学检测

### 一、单选题

1. 会计的基本职能是( )。
  - A. 管理职能
  - B. 核算职能
  - C. 监督职能
  - D. 反映职能
2. 会计的对象是( )。
  - A. 资金运动
  - B. 企业集团
  - C. 生产线
  - D. 车间
3. 会计基本假设包括会计主体、( )、会计期间和货币计量四个方面。
  - A. 实际成本
  - B. 经济核算
  - C. 持续经营
  - D. 会计准则
4. 应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法存在的理论前提是( )。
  - A. 会计主体
  - B. 持续经营
  - C. 会计分期
  - D. 货币计量
5. 融资租入固定资产属于企业的资产,体现了( )。
  - A. 谨慎性
  - B. 实质重于形式
  - C. 重要性
  - D. 及时性

### 二、多项选择题

1. 以下( )属于会计假设的内容。
  - A. 会计主体
  - B. 会计分期
  - C. 实物计量
  - D. 货币计量
2. 下列属于会计主体的是( )。
  - A. 集团
  - B. 车间
  - C. 子公司
  - D. 大学
3. 由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别。从而出现了权责发生制和收付实现制的区别,进而出现了( )等会计处理方法。
  - A. 应收
  - B. 递延
  - C. 待摊
  - D. 预提
4. 会计假设中用于规定会计核算的空间范围的是( )。
  - A. 会计主体
  - B. 持续经营
  - C. 会计分期
  - D. 货币计量

### 三、判断题

1. 会计主体一定是法律主体,法律主体一定是会计主体。 ( )
2. 企业必须以人民币为记账本位币。 ( )
3. 会计的基本职能是管理职能和核算职能。 ( )
4. 目前,我国的企业会计采用权责发生制,行政单位和事业单位会计采用收付实现制。 ( )

★ 思政园地



现代会计学之父  
潘序伦先生的诚信观