



中等职业教育创新教材  
中等职业教育创新教材审定委员会审定

# 基础会计

— 中等职业教育创新教材编审委员会组编 —

主 编 马治国 卢守娥

副主编 苏华清 张 宏 李 丹 祁晓敏



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

基础会计/中等职业教育创新教材编审委员会组编. —武汉: 武汉大学出版社, 2011. 7

中等职业教育创新教材

ISBN 978-7-307-08868-9

I. 基… II. 中… III. 会计学—中等专业学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 123220 号

责任编辑:杨丽丽

---

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:廊坊市广阳区九洲印刷厂

开本:787×1092 1/16 印张:13 字数:284千字

版次:2011年7月第1版 2016年7月第5次印刷

ISBN 978-7-307-08868-9/F·1547 定价:28.00元

---

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

中等职业教育创新教材·财经系列

## 编审委员会

主 任 马子孔

副 主 任 余丽丽

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 委 员 | 杨建伟 | 李 蛟 | 君清存 |
|     | 卓定红 | 蓝 蓝 | 马晓峰 |
|     | 王建增 | 陈 陵 | 程崇明 |
|     | 吴 超 | 周序武 | 宋路平 |
|     | 吴名全 | 秦四新 | 苏华清 |



# 内 容 简 介

本书是依据《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》的指导精神,参照教育部颁布的中等职业学校《基础会计》教学大纲以及行业职业技能鉴定标准组织编写而成的。

全书共9个项目,内容主要包括概论,会计要素和会计平衡公式,账户和复式账户,交易、事项的确认记录,会计凭证,会计账簿,财产清查,会计核算程序,财务会计报告等。

本书可作为中等职业学校财经类专业的基础课教材,也可作为其他专业的选修课教材及相关行业岗位培训或自学用书。





## Preface

为深入贯彻《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》，并根据《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》的指导精神，及职业技能鉴定和技术工人标准，组织编写了本教材，供中等职业学校财经专业使用。

本教材组织编写本系列教材的过程中，认真总结了全国职业院校多年来的专业教学实践经验，注意吸收发达国家先进的职教理念和方法，形成了本系列教材的特色。

1. 面向职教。本书的作者均来自教学一线，有多年的专业教学经验，因此能根据中等职业教育的培养目标，结合目前中等职业学校的教学实际编写。

2. 难易适度。本书借鉴国外先进职业教育教材，简化烦琐的理论分析，突出职业能力培养，着重强调结论性强、应用性强的内容，使整体的理论难度降低，但同时又保证相应的理论基础，使学生能够在分析和解决实际问题的过程中有一定的理论根据，有较强的岗位针对性和实用性。本书力求把传授专业知识和培养专业技术应用能力有机结合，使学生的基本素质得到提高，使学生能够将所学的基本知识举一反三、触类旁通，同时也为学生今后的学习奠定基础。

3. 在内容选择上，注重职业岗位对人才的知识、能力要求，力求与相应的职业资格标准衔接。

4. 图文并茂、通俗易懂。删繁就简，按先易后难、先传统后新兴学科、先通用技术后特殊技术的顺序编写教材。关注产业发展对人才需求规格与学校培养目标的衔接与交流，重视企业现有操作规程的引入。

本书共分九章，内容涉及概论，会计要素和会计平衡公式，账户和复式账户，交易、事项的确认记录，会计凭证，会计账簿，财产清查，会计核算程序，财务会计报告。编写时，我们充分考虑到中职学生的认知特点和理解能力，每章开始是学习目标，以帮助学

生在学习之前了解本章要学的主要内容；学完一章后是课后练习，以便学生在学完本章后对本章的主要知识点进行复习。

由于水平所限，时间仓促，书中难免存在错误和不足之处，敬请专家和读者批评指正，以使本书在教学实践中不断得到完善。

编 者



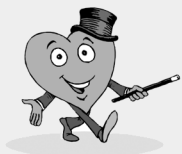


## Contents

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| <b>第一章 概论</b> .....             | 1   |
| 第一节 会计概述 .....                  | 2   |
| 第二节 会计对象 .....                  | 5   |
| 第三节 会计的方法 .....                 | 7   |
| 第四节 会计核算的基本前提、基础和会计信息质量要求 ..... | 8   |
| <b>第二章 会计要素和会计平衡公式</b> .....    | 15  |
| 第一节 会计要素 .....                  | 16  |
| 第二节 会计平衡公式 .....                | 22  |
| <b>第三章 账户和复式记账</b> .....        | 29  |
| 第一节 会计科目和账户 .....               | 30  |
| 第二节 复式记账和借贷记账法 .....            | 35  |
| <b>第四章 交易、事项的确认记录</b> .....     | 55  |
| 第一节 资金筹集的确认记录 .....             | 56  |
| 第二节 采购供应的确认记录 .....             | 58  |
| 第三节 产品生产的确认记录 .....             | 63  |
| 第四节 产品销售的确认记录 .....             | 75  |
| 第五节 利润形成和分配的确认记录 .....          | 79  |
| <b>第五章 会计凭证</b> .....           | 89  |
| 第一节 会计凭证概述 .....                | 90  |
| 第二节 原始凭证 .....                  | 91  |
| 第三节 记账凭证 .....                  | 97  |
| 第四节 会计凭证的传递和保管 .....            | 105 |
| <b>第六章 会计账簿</b> .....           | 109 |
| 第一节 会计账簿概述 .....                | 110 |

|             |                     |            |
|-------------|---------------------|------------|
| 第二节         | 日记账 .....           | 114        |
| 第三节         | 分类账 .....           | 117        |
| 第四节         | 账簿的启用和登记规则 .....    | 122        |
| 第五节         | 对账和结账 .....         | 125        |
| <b>第七章</b>  | <b>财产清查 .....</b>   | <b>131</b> |
| 第一节         | 财产清查概述 .....        | 132        |
| 第二节         | 财产清查的方法 .....       | 133        |
| 第三节         | 财产清查结果的处理 .....     | 139        |
| <b>第八章</b>  | <b>会计核算程序 .....</b> | <b>147</b> |
| 第一节         | 会计核算程序概述 .....      | 148        |
| 第二节         | 记账凭证核算程序 .....      | 149        |
| 第三节         | 科目汇总表核算程序 .....     | 165        |
| 第四节         | 汇总记账凭证核算组织程序 .....  | 176        |
| <b>第九章</b>  | <b>财务会计报告 .....</b> | <b>183</b> |
| 第一节         | 财务会计报告概述 .....      | 184        |
| 第二节         | 财务会计报告的编制 .....     | 186        |
| 第三节         | 会计报表的报送、审批和保管 ..... | 193        |
| <b>附录</b>   | <b>.....</b>        | <b>197</b> |
| <b>参考文献</b> | <b>.....</b>        | <b>198</b> |

# 第一章



## 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。



### 本章导读

会计在我国有着悠久的历史。根据文字记载,我国早在西周时代就出现了“会计”一词,当时设有“司会”的官职,担任该职的官员是掌管国家和地方财务赋税的官员。据《孟子》记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣。’”清朝焦循在《孟子正义》中对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会。”

会计学科在 20 世纪 30 年代成本会计的基础上,紧密配合现代管理理论和实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展,是会计发展史上的一次伟大变革,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展,经济管理水平的提高,电子计算机技术广泛应用于会计核算,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作,大大地提高了工作效率,实现了会计科学的根本变革。

## 第一节 会计概述

### 一、会计的概念

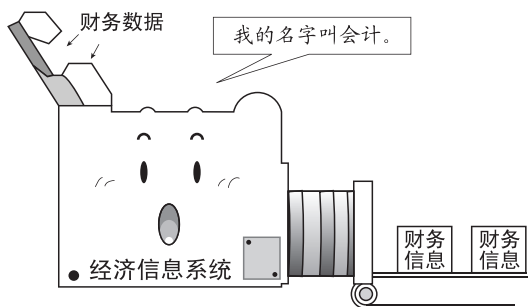
关于现代会计的定义,中外会计界的许多学者提出了自己的看法,但从来没有统一过,目前,大致有以下两种提法:

(1) 管理活动论。管理活动认为,所谓会计,是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总、分析和评价。

(2) 信息系统论。信息系统论认为,所谓会计,是一个信息系统,它主要通过客观而真实的信息,为信息使用者提供咨询服务,以供其判断和决策之用,如图表 1-1 所示。

本书综合上述观点,认为会计的定义是:在我国社会主义市场经济条件下,会计是对各单位(各个会计主体)的经济业务,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(反映)和监督(控制)职能的管理活动。

图表 1-1 会计是一个信息系统



### 实战训练

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?

## 视野纵横

### 会计发展史上的三个里程碑

#### 一、复式簿记的出现是会计发展史上的第一个里程碑

根据现有的史料,复式簿记最初叫意大利式借贷簿记法,是在意大利北部各城市为了适应商人的需要而自然发展起来的。

目前保存下来的意大利最古老的会计账簿,是由德国史学家西夫金(Sieveking)发现的1211年佛罗伦萨银行家的簿记,在账簿中,按每个客户的姓名开立账户,用借贷上下连续的方

式登记与客户的各笔交易;各账户之间相互联系,可以进行转账。到13世纪末,除人名账户外,又开立了物名账户,进行叙述式的会计记录。进入14世纪,随着定居商人的出现、合作社的扩大,以及代理人的产生和城市商业的迅速发展,簿记的方法也有了显著改进。到14世纪下半叶,开始使用在总账的前半部分记借方、后半部分记贷方的方法,并逐步的将全部账户改为左借右贷,左右对照式的“两侧型账户”。从此,佛罗化萨的复式簿记记录出现了一个崭新的局面。

自从物名账户出现以后,人们对于叙述式的会计记录渐渐感到不便,力求探索发明一种简明的会计记录,以取代层次杂乱的叙述式的会计记录。14世纪末到15世纪初,进入了复式簿记的诞生阶段。1494年,意大利传教士卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版了一部了不起的名著《算术、几何、比与比例概要》,全面系统地总结了当时流行的威尼斯复式记账法,并从理论上给予了必要的阐述。这部著作不仅是意大利数学发展史的光辉篇章,而且还开创了会计发展史的新纪元,是人类最早关于复式簿记的划时代的文献。这部著作的出版,宣告了中世纪会计的结束,近代会计的开始。

1494年是会计发展史上的重要的里程碑,从此,会计开始以一门真正的完整的系统的科学而载入史册。

## 二、爱丁堡会计师协会的成立是会计发展史上的第二个里程碑

18世纪末、19世纪初发生了产业革命,世界的贸易中心转到了英国,给当时的资本主义国家(特别是英国)生产力带来了空前的发展。由此引起了生产组织和经营形式的重大变革,适应资本主义大企业的经营形式——“股份有限公司”出现了。

股份有限公司的基本特点是:资本的所有权和经营权相分离。作为公司外部利害关系人的所有者和作为公司代表的管理者,从不同角度关心企业的财务状况和经营成果,因此,要求通过会计来保护那些不参加公司管理但又关心公司管理的股东的合法权益。因此,以“自由职业”的身份出现(实际上是为公司股东服务)的“特许”或“注册”会计师协会——爱丁堡会计师协会应运而生。从此,扩大了会计的服务对象,发展了会计的核算内容,会计的作用获得了社会的承认。这可以说是会计发展史上的第二个里程碑。

## 三、管理会计的诞生是会计发展史上的第三个里程碑

20世纪50年代以后,会计的面目再次焕然一新。一方面,电子计算技术被推广到会计领域,引起并继续促进会计科学的彻底革命,使会计的性质、职能和作用发生了很大的变化;另一方面,由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理”理论的推广,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:财务会计和管理会计,前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息,而后者主要帮助企业内部管理当局进行经营决策。

管理会计的诞生可以说是会计发展史上的第三个里程碑。

## 二、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:

(一) 会计以会计凭证为依据,以货币为主要计量单位

会计应以记录在会计凭证上的交易、事项为依据,以货币为主要计量单位,进行核算。

(二) 会计是对经济活动进行连续、系统、完整的记录与反映

连续是指在会计核算时应按交易、事项发生时间的先后顺序,不间断地进行确认、计量、记

录与报告。

系统是指从开始记录一项交易或事项到最后编制财务会计报告的整个过程中,要逐步把会计资料系统化,以取得综合性的指标。

完整是指对企业发生的能以货币计量的交易、事项都要进行记录与核算,既不能遗漏,也不能任意取舍。

### (三) 会计拥有一系列专门方法

会计方法反映出会计的科学性,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最基本的方法,即通过设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、计算成本、财产清查、编制财务会计报告等,对交易、事项进行确认、计量、记录、分类汇总、加工整理和报告。

### (四) 会计具有核算和监督的基本职能

会计的基本职能是核算职能和监督职能。此外,会计还有预测、控制、评价等职能。

## 三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中具有的职责和功能。会计的基本职能概括为两个方面,即核算职能和监督职能。从会计的基本职能看,会计是对经济的一种管理活动。

### (一) 会计的核算职能

会计的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、综合地记录、计算和分析,以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果,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。

### (二) 会计的监督职能

会计的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。

会计的核算职能和会计的监督职能是相互联系、相辅相成的。会计核算是会计监督的基础,没有会计核算提供的会计信息,会计监督就没有依据;只有会计核算而没有会计监督,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。

随着生产力水平和管理水平的日益提高,会计所发挥的作用更加重要,同时会计的职能也

在不断地丰富和发展,现代会计除了会计核算和会计监督两个基本职能外,还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等其他职能。



### 知识要点

会计的基本职能是核算职能和监督职能。

## 第二节 会计对象

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又称为价值运动或资金运动。

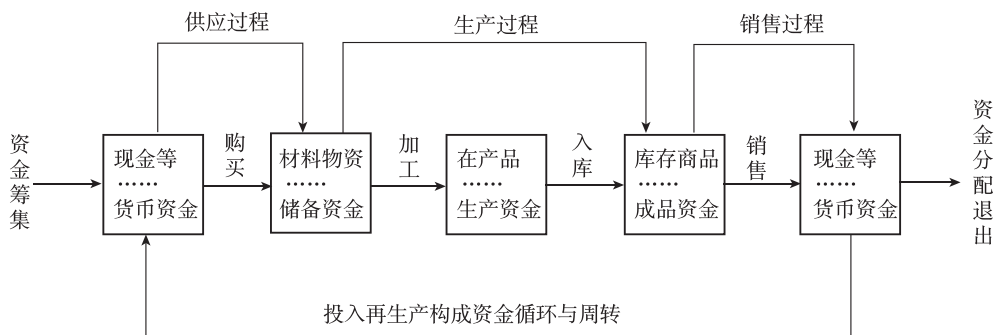
### 一、工业企业的会计对象

工业企业的会计对象是工业企业的资金运动。

工业企业的经济活动主要是产品的生产和销售,为了独立进行生产经营活动,工业企业必须拥有一定的财产,这些财产的货币表现就是企业的资金。工业企业取得的资金,在工业企业的生产经营过程中,随着产、销过程的不断进行,改变着其形态。从货币资金开始,顺次表现为储备资金、生产资金、产成品资金以及结算资金等各种不同的形态,然后又回到货币资金。

工业企业资金完成一次循环取得的销售收入,扣除销售税金和成本后是工业企业创造的利润,它要在国家和企业间进行合理的分配。工业企业的资金,由于某些原因,也会退出企业的经营过程,不再参加企业的资金周转。工业企业会计核算的对象——资金循环与周转的过程,工业企业的会计对象——工业企业的资金运动过程如图表 1-2 所示。

图表 1-2 工业企业的资金运动



## 二、商品流通企业的会计对象

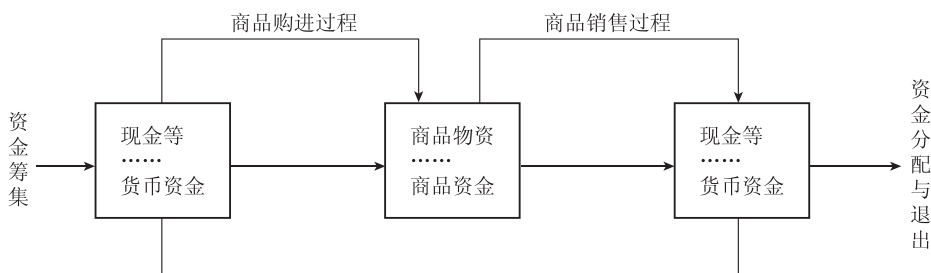
商品流通企业的会计对象是商品流通企业的资金运动。

商品流通企业的经济活动主要是组织商品流通,进行商品的购销活动。商品的购销,从实物形态看,它表现为各种商品的买进和卖出;从价值形态看,表现为资金运动,即在商品购进阶段,货币资金转化为商品资金;在商品销售阶段,商品资金又转化为货币资金。随着商品购销活动的不断进行,这两种资金在购销两个阶段上依次转换其形态,形成周而复始的循环。

商品流通企业的资金周转过程,不仅表现为资金形态的交替转化,同时,还表现为各项收入和支出的发生。收入主要是商品销售所获得的收入。支出,如销售商品的购进价,商品流通过程费用支出等。企业已实现的商品销售收入扣除销售商品进价后的剩余部分称为销售毛利。销售毛利扣除商品流通过程费、销售税金以及其他支出后的余额,就是商品流通企业的利润,应按照国家的规定进行分配。

同样地,商品流通企业的资金,由于某些原因,也会退出企业的经营过程,不再参加企业的资金周转。商品流通企业的会计对象——商品流通企业的资金运动过程如图表 1-3 所示。

图表 1-3 商品流通企业的资金运动

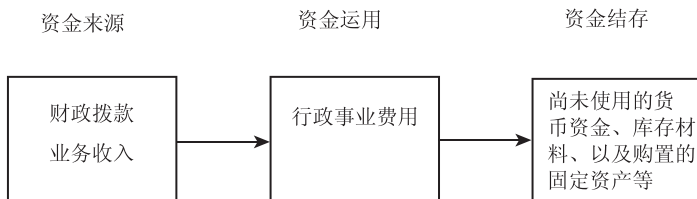


## 三、行政事业单位的会计对象

行政事业单位的会计对象是行政事业单位的资金运动。

行政事业单位不直接进行物质产品的生产和销售,而是进行国家行政管理、组织经济建设和文化建设、维护社会公共秩序,等等。行政事业单位开展工作同样需要一定的资源,需要进行货币交换。行政事业单位一方面从财政部门或上级主管部门按照核定的预算领取经费,同时也在国家规定的范围内取得业务收入,形成单位的资金来源;另一方面,按照国家规定的用途和开支标准,支付人员经费、工会经费等,并拨付下级所需经费,形成单位的资金运用。其尚未使用的货币资金、库存材料,以及购置的固定资产等,形成单位的资金结存。概括地说,行政事业单位的资金运动反映为资金来源、资金运用和资金结存三个过程,如图表 1-4 所示。

图表 1-4 行政事业单位的资金运动







## 知识要点

会计的对象是资金运动。

# 第三节 会计的方法

## 一、会计方法

会计方法是指用来核算和监督会计对象,实现会计职能,执行和完成会计任务的手段。会计方法包括会计核算、会计分析、会计检查等。会计核算方法是会计方法中最基本、最主要的方法是其他各种方法的基础,会计分析是会计核算的继续和发展,而会计检查是对会计核算必要的补充。它们是相互联系、密切配合的。本节仅阐述会计核算的方法,其他方法将在后续的相关课程阐述。

## 二、会计核算的方法

会计核算的方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的记录、计算、反映和经常监督(如果不是经常监督则为审计的内容)所应用的方法,它是整个会计方法体系的基础。会计核算方法一般包括设置账户、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 7 种方法。

### 1. 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行科学的归类,记录不同的会计信息资料的一种专门方法,账户按照不同的标准,划分为不同的种类,在后续的相关课程中详细阐述。

### 2. 复式记账

复式记账是一种记账方法,是指通过两个或两个以上账户来记录每一项经济活动或财务收支的一种专门方法。

### 3. 填制和审核凭证

填制和审核凭证是为了保证会计记录完整、可靠,审查经济业务(或称会计事项)是否合理合法等而采用的一种专门方法。

### 4. 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。

### 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

财产清查是通过盘点实物、核对往来款项来查明财产物资实有数额,保证账实相符的一种

专门方法。

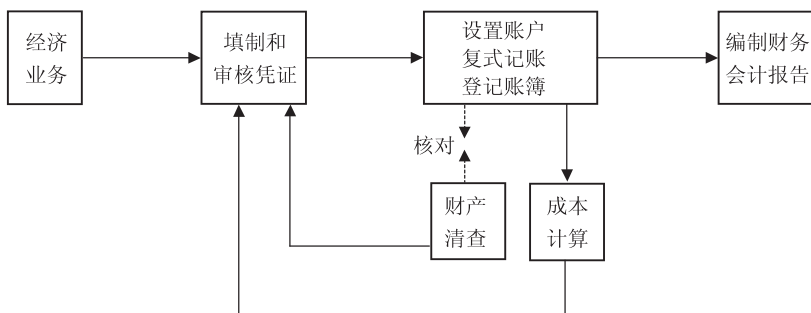
### 7. 编制财务会计报告

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。

## 三、各种会计核算方法之间的关系

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,如图表1-5所示。

图表 1-5 会计核算方法关系图



在图表1-5中,填制和审核凭证、登记账簿是记账过程,填制和审核凭证是会计核算的最初环节,登记账簿是会计核算的中心环节;成本计算是算账过程,是对初级会计信息资料的加工过程;会计报告是报账过程,是会计核算的最终环节。记账、算账、报账一般都是按照一定程序进行的。首先,在账簿中按照一定的分类设置若干不同的账户,每一账户用以记录某一类经济业务;然后运用复式记账法将经过审核无误的会计凭证中的经济业务内容分别记录在账簿中的不同账户上;再通过成本计算将记录在账簿中的初级信息资料加工之后再登记在账簿中,期末经过财产清查后,确认账簿记录正确,符合实际情况,再编制会计报表,以最终输出和传递财务信息。

在实际工作中,会计核算的各种方法有些是交叉重复进行的,但基本上是按照以上顺序,相互配合地加以运用,以实现企业的会计目标。

## 第四节 会计核算的基本前提、基础和会计信息质量要求

### 一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,又称会计假设,是指组织正常会计核算工作应当具备的前提条件。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

须对会计工作提出一定的前提条件,即做出某些假设,从而使会计工作处于一个相对稳定、理想的环境中。

我国《企业会计准则》将会计假设分为会计主体、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限期地延续下去,在可以预见的未来不会因破产、清算、解散等而不复存在。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程序及会计处理方法,进行会计核算。

#### 3. 会计分期

会计分期是指把企业持续不断的生产经营过程划分为较短的相对等距的会计期间。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,按期编制会计报表,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。我国以日历年度作为会计年度,即从每年公历的1月1日至12月31日为一个会计年度。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。

#### 4. 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中应采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经济活动。

我国有关会计法规规定,企业会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币。

会计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。

## 二、会计核算的基础

#### 1. 权责发生制

权责发生制又称应计制或应收应付制,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,要求在生产加工活动中,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。也就是说,权责发生制是以权利和责任的发生来确定收入与费用的归属期的。

### 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,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

## 三、会计信息质量要求

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,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,它主要包括可靠性、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。

### 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,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。

**【例 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事项为依据的,而是虚构的交易事项,违背了会计信息质量要求的可靠性原则,也违背了我国会计法的规定。

### 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报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等会计信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

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,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策相关的,企业应当在财务报告中予以充分披露。

### 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财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出决策,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,满足会计信息可比性要求,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

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况,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,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

## 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,以融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,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等,因此,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。

在实务中,如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此作出决策的,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

## 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。会计信息质量的谨慎性要求,需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,应当保持应

有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,要求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,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

### 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。



### 实战训练

根据所学知识,讨论:基金是会计主体吗?



### 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。

(1)会计主体。会计主体与法律主体既有区别又相互联系,一般地,法律主体一定是会计主体,会计主体不一定是法律主体。

(2)持续经营。应注意,任何企业都存在破产清算的可能,如果预知企业可能破产清算,应在财务报告中进行披露。

(3)会计分期。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,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

(4)货币计量。《会计法》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企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

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。



## 课后练习

### 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. 会计的基本前提包括会计主体、( )、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、递延、预提、待摊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、多选题

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. 会计中期包括( )。
  - A. 年度
  - B. 半年度
  - C. 季度
  - D. 月度
5. 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. 可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,这主要包括两层含义:同一企业不同时期可比,不同企业相同会计期间可比。( )
5. 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。( )