

第一章 总论

学习目标与要求

通过对本章的学习，要求学生能够了解会计的产生与发展；理解会计的含义、职能；理解会计核算前提、会计信息质量要求；能够陈述会计对象、会计核算的具体内容、会计目标及会计的核算方法。

第一节 会计的产生与发展

会计是以货币计量为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的经济管理活动。会计是人类生产经营活动发展到一定阶段的必然产物。会计的产生源于社会实践。随着人类经济发展和科技进步，会计的核算内容和核算形式也在不断地发展和完善。

一、会计的产生

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，早在公元前一千年左右就出现了。最初的会计只作为生产职能的附带部分，之后经历了古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面会发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，提高经济效益。为此，必须在不断改革生产技术的同时，采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，从而产生了会计。可见，会计的产生与加强经济管理、追求经济效益有着不可分割的天然联系。

二、会计的发展

（一）古代会计发展阶段

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，人们要算计着食用或进行交换，这样就需要进行简单的记录和计算。如早期的“结绳

记事”、“刻石记事”等方法就是原始社会时期的会计行为。此时，会计是生产职能的附带部分，核算多以实物为主，核算方法简单。

当人类进入奴隶社会和封建社会时期，生产力的发展取得了实质的进步，私有制逐步繁盛，奴隶主庄园和地主庄园成为经济的基本组织形式和基本经济单位。庄园产品自给自足，属于典型的自然经济形式。奴隶主和地主为了管理和控制自己的财产，设立账目，记录进出仓库的生产资料及消费品的种类和数量，并在此基础上产生了会计的雏形——单式簿记。同一时期，国家出于财政管理的需要，也采用了这种记账形式。我国于西周时期设立了最早的会计职位“司会”，专门负责政府财政收支的核算。在单式簿记中，会计记录以流水账为主，采用序时记录的方式记录经济活动，并辅以文字解释和说明，类似于现在的日记账。每一笔业务中都包含时间、内容、数量和计量单位等基本要素。随着封建社会的发展，商品流通的日益频繁，人们在序时账的基础上发明了类似分类账性质的总账，并根据具体业务特点增加了专门体现借贷往来和不同业务地点的明细记录，进一步提高了经济管理的效率，产生了良好效果。

（二）近代会计阶段

一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计的重要标志。在资本主义发展初期，自然经济形态向商品形态演进，商业和金融业兴起。13世纪时，佛罗伦萨的银行业空前繁盛起来。银行业的主要业务为借贷业务，每一笔业务都会涉及借款方和贷款方，由此产生了复式簿记的开端。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）的著作《算术、几何、比及比例概要》出版，系统地介绍了复式记账法，并给予了理论阐述。这被会计界公认为会计发展史上的一个里程碑，标志着近代会计的形成。

从15世纪到18世纪，会计理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。在英国，由于生产力的迅速提高，会计迅速发展。过去会计主要是记账和算账，现在还包含了编制和审查报表，以及研究资产的估价方法和有关理论等。第一次世界大战以后，美国取代了英国，无论是在生产，还是在科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此，会计学的发展中心也从英国转移到美国。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。

（三）现代会计阶段

20世纪以来，尤其是第二次世界大战以后，科技革命导致新兴工业部门迅速发展，极大地繁荣了市场经济。同时，随着企业规模的扩大，所有权与经营权的分离逐渐成为企业经营的主要产权制度方式。为满足内部管理者对会计信息的要求，管理会计与传统会计相分离，并形成了相对独立的领域。管理会计的出现是近代会计发展成为现代会计的重要标志。会计学成为一门应用性学科，形成财务会计和管理会计两大分支。

由此可见，会计是随着社会发展和经济管理的要求而产生、发展的。经济愈发展，会计愈重要。

第二节 会计的基本概念

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位的经济活动，为会计信息使用者提供经济信息的一种经济管理活动。会计作为经营管理的重要组成部分，是根据社会生产的发展和管理的需要而不断发展和完善的。在社会生产中，会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗及劳动产品的数量进行记录和计算；另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核，以促使人们节约劳动耗费，提高经济效益。正是因为在社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性，所以客观上需要有会计这种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理活动。

二、会计对象

会计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，即会计对象。明确会计对象，对于确定会计的任务，尤其是对于研究和运用会计的方法，具有重要的意义。

会计对象表现为基础单位或组织发生的以货币表现的经济活动，具体表现为资金或资本的运动。企业的资金运动是由资金投入开始的。投入或取得这些资金的渠道主要有两个：一是企业所有者投入；二是向银行以及其他金融机构借入。资金到位后，企业就要进入以下经营过程：① 供应过程。主要是购买原材料等劳动资料，这时资金的形态由货币资金转化为储备资金，同时也会发生购置厂房和机器设备的活动，这时资金的形态由货币资金转化为固定资金。② 生产过程。主要是将原材料投入生产，劳动者借助劳动手段加工出产品，其中，会发生材料的消耗、固定资产的折旧、产生工人的工资等，这时资金的形态由储备资金和一部分货币资金及固定资金转化为生产资金，再转化为成品资金。③ 销售过程。将产品销售出去，实现商品的价值，这时资金的形态由成品资金转化为货币资金。经过上述的几个过程，资金从货币资金开始，依次转化为储备资金和固定资金、生产资金和成品资金，又回到货币资金，这个过程称为资金的循环。周而复始的资金循环，称为资金的周转。最后，在完成一个生产经营过程后，会有部分资金退出企业，如上缴税金、归还借款、分配给投资者利润等。

三、会计核算的内容

各单位在生产经营业务中，会发生各种经济交易或事项。经济交易是指单位与其他单位或个人之间发生的各种经济利益交换，如购买材料；经济事项是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事件，如计提折旧。《中华人民共和国会计法》规定，下列经济交易或事项应当进行会计核算。

（一）款项和有价证券的收付

款项是作为支付手段的货币资金，根据货币资金的存放地点及其用途的不同，货币资金分为库存现金、银行存款和其他货币资金。现金有狭义和广义之分。狭义的现金是指企业的库存现金；广义的现金除指库存现金外，还包括银行存款和其他符合现金定义的票证等。银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。在企业的经营资金中，有些货币资金的存款地点和用途与库存现金和银行存款不同，如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、存出投资款等，这些资金在会计核算上统称为其他货币资金。

有价证券是指表示一定财产所有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券和其他债券等。

货币资金和有价证券是企业资产中流动性最强的资产。加强对货币资金和有价证券的管理和控制十分重要。

（二）财务的收发、增减和使用

财务是指单位财产和物资的简称。企业的财务是能给企业带来经济利益的资源，一般包括原材料、在产品、库存商品、燃料、低值易耗品等流动资产和房屋建筑物、机器设备、运输设备等固定资产。企业必须加强对财务的收发、增减和使用的管理，维护企业正常的生产经营秩序。

（三）债权、债务的发生和结算

债权是指在企业经济交易中产生的收取款项的一种权利，一般包括应收账款、应收票据、其他应收款、长期应收款、持有至到期投资等应收款项和预付款项。

债务是指企业在经济交易中形成的需以资产和劳务偿付的现时义务，一般包括短期借款、应付账款、应付票据、应付职工薪酬、应交税费、应付股利（利润）、长期借款和应付债券等应付款项和预收款项。

（四）资本的增减

资本是指投资者实际投入到企业的资金，是企业生产经营的“本钱”。会计上的资本是指所有者权益中的投入资本。根据《公司法》规定，企业设立时必须要有法定资本金。法定资本金是指国家规定的开办企业必须筹集的最低资本数额。所有者权益是指投资者对企业净资产的所有权，是企业全部资产减去负债后的余额，包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。资本表明的是企业的产权关系，企业办理资本的增减均有严格的法律规定。投资者作为企业的所有者将根据企业经营情况的好坏，按照出资的比例、企业章程或协议的约定分享利润或承担风险、分担亏损。企业应正确核算资本的投入以及资本保值增值的情况，以更好地维护投资者的利益。

（五）收入、利得、费用、损失的计算

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加、与所有者投入无关的经济利益的总流入。如工业企业制造并销售商品、咨询公司提供咨询服务等。利得是指不属于日常活动所形成的经济利益流入。如企业处置固定资产、无形资产取得的经济利益流入。

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。以工业企业为例，日常活动所产生的费用通常由产品成本和期间费用两部分构成，企业的产品成本由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成，期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用三项。损失是指非日常活动所形成的经济利益的流出。如企业处置固定资产、无形资产的损失，违约经营受到的罚款等。

（六）财务成果的计算和处理

财务成果是指企业在一定时期内经营活动的结果，具体表现为盈利或亏损。财务成果的计算和处理包括某一会计期间利润的计算、净利润的计算、利润的分配或亏损的弥补等。财务成果计算和处理的正确与否，直接影响国家、投资人以及相关利益人的利益，因此，各单位必须按照国家统一的会计制度和其他法规制度的规定，对财务成果进行正确计算和处理。

第三节 会计的职能与目标

一、会计的职能

（一）会计核算

会计核算职能，主要是指以货币作为主要计量单位对经济活动连续、系统和完整的确认、计量和报告，提供有用的经济信息。会计核算具有如下特点。

（1）会计核算主要是货币计量，同时辅以实物等计量。货币量度是会计最主要的计量尺度，实物量度和劳动量度是会计货币量度的辅助。在商品经济条件下，货币作为商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度。各单位的经济活动种类繁多，例如资产的增加和减少、负债的发生和偿还等，都要通过货币量度进行核算。会计只有采用货币量度，才能对一个单位的经济活动进行全面、系统、连续的核算与控制。

（2）会计核算应具有连续性、系统性、完整性和综合性。这是会计资料完整性、连续性、系统性的要求。会计核算的完整性是指对所有的会计对象都要进行确认、记录、计量、报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性是指对会计对象的确认、记录、计量、报告要连续进行，而不能有任何中断；会计核算的系统性是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体，从而可以揭露客观经济活动的规律性。

（3）会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，在对已发生的经济活动进行事中、事后核算的同时，还可以预测未来的经济活动。一般来说，对已经发生的经济信息进行确认、记录、核算、分析，经过加工处理后提供相应的财务信息，从而反映经济活动的现实状况和历史状况，这是会计核算的基础工作。但是随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，企业经营规模不断扩大，经济活动日益复杂，经营管理需要加强预见性。因此，会计在进行事中、事后核算的同时，要进行事前核算，即加强对经济前景的预测，以给企业管理者提供有力的决策依据。

（二）会计监督

会计的监督职能，主要是指利用会计核算提供的信息对单位的经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督，使之达到预期目标的功能。会计监督具有如下特点。

（1）会计监督主要通过价值指标来进行监督。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的全过程及其结果，会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督，有时还需要事先制定一些可供检查、分析的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，以避免出现重大偏差。会计监督与其他各种监督方式相比较，是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。例如利用产品成本指标，可以考查材料、人工以及各项制造费用的耗费，以便采取措施，达到降低成本的目的。

（2）会计监督是对单位经济活动全过程进行事前、事中、事后的全面监督。事前监督是在经济活动开始前进行监督，也就是审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济规律的要求，在经济上是否可行，以及是否符合相关法规，避免产生经营风险。事中监督是对正在发生的经济活动及取得的核算资料进行审查，及时发现问题，并据此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预先设定的目标及要求进行，发挥事中控制经济活动进程的作用。事后监督是指对已经发生的经济业务以及相应的会计核算资料进行审查、分析，以保证经济活动合法、合理、有效地进行，一般在会计期间结束后进行。

会计的核算和监督是会计的两个基本职能，核算是会计监督的基础，没有核算，监督就失去了依据；没有监督的核算信息，就难以保证会计信息的真实可靠。因此，核算和监督密切结合，相辅相成。

（三）会计的扩展职能

随着经济的发展，市场竞争的加剧，经济活动的日益复杂化，会计的职能得到了进一步的发展和完善，由过去单一的事后核算发展到依据事后核算的信息对事前进行预测和分析，为经营管理和决策提供更多的有用信息。编者认为会计职能除会计核算职能和会计监督职能两大基本职能外，还有会计预测和决策、会计规划和控制、会计分析和评价等扩展职能。

二、会计的目标

企业应当如实提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的有用信息，以满足各方面的信息需求。

在我国，会计的目标主要是满足企业外部和企业内部两个方面对企业信息的需求。

（一）财务信息的外部使用者

1. 投资者

投资者包括现有的和潜在的投资者。投资者主要关心其投资风险和报酬，需要信息来帮助他们决定是否应当进行投资。另外，他们还需要信息来帮助其评价被投资企业的获利能力等。

2. 债权人

债权人主要包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人和提供信贷的其他单位或个人。债权人通常关心企业的偿债能力和财务风险，需要信息来评估企业能否如期支付本金及其利息，能否如期支付所欠贷款等。

3. 政府及其有关部门

政府及其有关部门通常关心经济资源分配的公平、合理，市场经济秩序的公正、有序，宏观决策所依据信息的真实可靠等，需要信息来监管企业的各项经济活动、进行税收征管等。

4. 社会公众

企业的生产经营活动还与社会公众密切相关。在财务报告中提供有关企业发展前景、经营效益及其效率等方面的信息，对社会公众亦有帮助。

(二) 财务信息的内部使用者

1. 企业内部管理者

在生产经营过程中，企业管理者为了实现其经营目标，必须进行正确的决策，如筹资、投资、销售等，他们需要以客观的、有用的财务数据和资料为依据。会计信息在企业管理者的决策中起着重要的作用。

2. 企业的职工

企业的职工和工会关心企业从事经营活动的方向、企业的获利情况、利润增加情况、企业的福利待遇情况和职工的工资情况等。

第四节 会计的基本假设与会计核算的一般原则

一、会计的基本假设

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作所服务的特定单位，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体为日常的会计处理提供了依据。

会计主体假设要求企业对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

会计主体不同于法律主体。会计主体可以是一个独立核算的经济实体、一个独立的法律个体，也可以是不进行独立核算的内部单位、一个非法律个体。一般来说，法律主体必然是会计主体。一个企业作为一个法律主体，同时也是一个需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务会计报告的实体。但是，会计主体并不一定是法律主体。如在企业集团中，母公司和子公司是不同的法律主体，分别是会计主体的同时，还要以企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动按照既定的目标继续经营下去，在可预见的将来不会面临破产而进行清算。企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。在持续经营假设前提下，会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员可以在此基础上选择会计政策和方法。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大的差别。在持续经营的情况下，企业拥有的各项财产，将在正常的经营过程中被消耗或出售，而企业所承担的债务，也将在正常的经营过程中被清偿，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业是持续经营的，就可以假定企业的固定资产会在持续经营期间长期发挥作用，固定资产就可以按照历史成本（购置成本）进行计量，而不是按照企业在解散时的清算价值入账。因为购置固定资产是为了使用，而不是为了出售。企业如果将固定资产出售就会影响到企业的持续经营。因此，在持续经营的假设前提下，企业应采用折旧的方法，将固定资产的历史成本分摊到各个会计期间或者相关的产品成本中去。

持续经营是根据企业发展的一般情况所做的假定，而任何企业都存在破产、清算的风险，也就是说，企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此，需要企业定期对持续经营前提做出分析和判断。如果判断为不会持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务报告中做出相应的披露。

（三）会计分期

会计分期是指人为地将会计主体持续不断的生产经营活动划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的意义在于将企业持续的生产经营活动划分为较短的时间段，产生了本期和非本期的区别，从而才能按期编制财务报告，向财务报告使用者提供相关信息。

在会计分期假设前提下，企业应当划分会计期间。会计期间分为年度和中期。会计期间通常为一年，称为会计年度。世界各国的会计年度起讫日期并不统一。我国以公历年度为企业的会计年度，即每年公历的1月1日至12月31日。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如半年、季度或月度。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时，以假定币值不变的货币作为基本计量单位，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

我国会计核算一般以人民币作为记账本位币。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为记账本位币，但是编制的财务报告应当折算为人民币。统一采用货币计量也有缺陷，某些影响企业财务状况和经营成果的因素难以用货币来计量，但这些信息对于使用者决策也很重要，如企业经营战略、研发能力等。因此，企业可以在财务报告中补充披露非财务信息。

货币计量并不排斥会计有时采用实物计量单位和劳动计量单位，但采用实物计量单位和劳动计量单位只是对货币计量的补充。

会计核算的四项基本假设，相互依存，相互补充。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范围，货币计量确立了会计核算的必要手段。

二、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的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。根据《企业会计准则》的规定，会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等。其中，可靠性、相关性、可理解性、可比性是会计信息的首要质量要求；实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性是会计信息的次要质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性、可比性等会计信息首要质量要求的补充和完善，及时性是保证会计信息质量的最终保障。

（一）可靠性

可靠性，即真实性或客观性。可靠性要求企业以实际发生的交易或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。

有用的会计信息必须以可靠为基础，如果财务报告提供的会计信息是不可靠的，就会给投资者等财务报告使用人做经济决策产生误导或经济损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到以下方面：

（1）以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

（2）在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，如应当编制的报表及其附注内容等的完整性，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息与投资者等财务报告使用人的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用人对企业过去、现在或未来的经济情况做出评价或者预测。

会计信息是否有用、是否有价值，关键是看与财务报告使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于财务报告使用人评价企业过去的决策，证实或修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于财务报告使用人根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如：区分收入和利得、费用和损失；区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引进公允价值等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

（三）可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息清晰明了，便于投资者等财务报告使用人的理解和

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信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容。这就要求财务报告提供者提供的会计信息清晰明了，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人提供决策有用信息的要求。

可理解性要求企业提供的信息和记录信息的程序、方法通用，简单明了。使得信息报告使用人能够准确、及时、完整地把握会计信息的基本内涵，恰当地对会计信息加以分析和利用。

（四）可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当相互可比。会计信息的可比性主要包含两层含义。

（1）同一企业不同时期可比。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事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。这样要求是为了便于投资者等财务报告使用人了解企业的财务状况、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。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。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用会计信息。这样要求是为了便于投资者等财务报告使用人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，从而更好地做出经济决策。

（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。实质是指交易或者事项的经济实质，形式是指会计核算依据的法律形式。

在多数情况下，企业发生的交易或者事项在经济实质和法律形式上是一致的。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，虽然从法律上来讲企业并不拥有其所有权，但是由于该种租赁方式的租赁期较长，接近于该资产的使用寿命，租赁期结束时承租方有优先购买该资产的权利，且在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益。因此，从其经济实质来看，承租企业能够控制该资产并用其创造未来的经济利益。所以，在会计确认、计量和报告中视融资租赁资产为自有资产进行管理和核算，列入企业的资产负债表。

（六）重要性

重要性要求企业提供的会计信息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。

全面、准确地反映企业经济活动的全过程，固然是会计核算的基本要求。但从会计信息使用者的角度看，主要是通过财务报告提供者提供的会计信息进行决策，而不要求面面俱到。因此，对不同的交易或者事项可以根据重要程度，采用不同的核算方式对外披露。对于相对重要的会计事项，分项反映，重点说明、报告；对于次要的会计事项可以简化处理、合并反映。

如何理解重要性呢？如果该会计信息在财务报告中省略或者错报，会影响投资者等财务报告使用人据此做出决策，该会计信息就具有重要性。在实务中，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。

（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，应当保持应有的谨慎，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，如应收款项的可回收性、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等。会计信息质量的谨慎性要求企业在面临不确定因素的情况下，做出职业判断，并保持应有的谨慎，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。

但谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备。如果企业故意低估资产、收益，或者故意高估负债、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，扭曲企业的财务状况和经营成果，从而对财务信息报告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事项，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方面做出经济决策，具有时效性。尤其在信息化发展迅猛的时代，各信息使用者或利益相关者对会计信息及时性的要求越来越高。即使是可靠的、相关的会计信息，如果不及时提供，就会失去实效性，对所有者的效用大大降低，甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告的过程中，贯彻及时性要求做到以下三点：第一，及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；第二，及时处理会计信息，按照会计准则的规定，及时对经济交易、事项进行确认或计量，并编制财务报告；第三，及时传递信息，按照国家规定的有关时限，及时编制财务报告并传递给财务报告使用者，以便其及时使用和决策。

三、会计基础

目前会计基础有权责发生制和收付实现制两种。我国企业会计准则规定，企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制的基本要求是：凡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；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不作为当期的收入和费用。

收付实现制是以收到或支付款项的时间作为确认收入或费用的时间。目前，我国行政事业单位会计采用收付实现制。

第五节 会计核算的基本程序与方法

一、会计核算的基本程序

会计核算的基本程序是指对发生的经济业务进行会计数据处理与信息加工的程序。它包括会计确认、计量、记录和报告等程序。

会计确认、计量、记录和报告作为一种基本程序或方法都有其具体内容，并需要采用一系列的专门方法。

(1) 会计确认，是指依据一定的标准，确认某经济业务事项能否记入会计信息系统，并列入会计报告的过程。即是否记录、何时记录，当做哪一项会计要素来记录；应否计入财务报表、何时计入，当做哪一项会计要素来报告。会计要素项目确认和时间确认是会计确认的核心。

要素项目确认包括两个方面：第一，此项经济业务或会计事项是否属于会计核算内容；第二，此项经济业务或会计事项应归属哪一个要素项目。此两项确认的基本标准是：第一，必须符合会计要素的定义；第二，此项经济业务或会计事项可以用货币进行计量。时间确认的基本标准是按照哪种会计核算基础来确认，即按照权责发生制还是收付实现制来确认交易或事项。

(2) 会计计量，是指在会计核算过程中，对各项财产物资都须以某种尺度为标准确定它的量。会计计量包括计量单位和计量属性。货币计量通常以元、百元、千元、万元等为计量单位。计量属性是指计量对象可供计量的某种特性或标准，如资产计量有历史成本、重置成本、现行成本等属性。

(3) 会计记录，是指各项经济业务经过确认、计量后，采用一定的文字、金额和方法在账户中加以记录的过程，包括以原始凭证为依据编制记账凭证，再以记账凭证为依据登记账簿。会计记录包括序时记录和分类记录。在记录的生成方式上，又有手工记录和电子计算机记录。

(4) 会计报告，是指以账簿记录为依据，采用表格和文字形式，将会计数据提供给信息使用者的手段。

二、会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行完整的、连续的、系统的反映和监督所应用的方法。会计核算方法主要包括：① 设置账户；② 复式记账；③ 填制和审核凭证；④ 登记账簿；⑤ 成本计算；⑥ 财产清查；⑦ 编制会计报表等一系列的专门方法。

（一）设置账户

设置账户是指根据经济管理的要求，将会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。会计对象的内容是多种多样的，要将它们进行系统的核算和全面的监督，就必须进行科学的分类，以便取得各种不同性质的核算指标。会计账户的设置是会计核算制度设计的一项主要内容，对于正确运用填制凭证、登记账簿和编制会计报表等核算方法，都具有重要作用。

（二）复式记账

复式记账法是指对任何一笔经济业务，都必须用相等的金额在两个或两个以上的有关账户中相互联系地进行登记的一种专门方法。采用这种方法记账，使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户发生对应关系，同时，在对应账户上登记的金额相等，即保持平衡关系。通过账户的对应关系及金额相等的平衡关系，便于了解每项经济业务的来龙去脉及其相互关系，检查有关经济业务的记录是否正确。由此可见，复式记账是一种科学的记账方法。采用这种方法记录各项经济业务，可以相互联系地反映经济业务的全貌，也便于核对账簿记录是否正确。

（三）填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的重要依据。填制和审核会计凭证是指为了审查经济业务是否合理合法，保证账簿记录正确完整而采用的一种专门方法。对于已经发生或已经完成的经济业务，都要由经办人员或有关单位填制凭证，并签名盖章。所有凭证都要经过会计部门和有关部门的审核，只有经过审核并确认无误的记账凭证，才能作为记账的依据。通过填制和审核凭证，可以保证会计记录有根有据，并明确经济责任，监督经济业务的合法性和合理性。

（四）登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍，也是保存会计数据资料的重要工具。设置账户是指为了对会计对象的具体内容进行分类反映，以提供经营管理所需要的各种不同性质的核算指标。登记账簿就是将所有的经济业务按其发生的时间顺序，分门别类地记入有关账簿。登记账簿必须以会计凭证为依据，将大量分散的会计凭证归类、加工成完整、系统的数据资料，从而使会计信息更好地满足经营管理的要求。

（五）成本计算

成本计算是指对生产经营过程中所发生的各种费用，按照一定对象和标准进行归集和分配，以计算确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以核算和监督生产经营过程中所发生的各项费用是否节约或超支，以及成本计算提供的信息是不是企业成本管理所需要的主要信息。正确地选择成本计算方法，准确地计算成本，不仅对企业降低成本有重要意义，而且也是企业正确计算利润的前提条件之一。

（六）财产清查

财产清查是指盘点实物、核对账目，查明各项财产物资、货币资金和往来款项的实有

数额，并查明实存数与账存数是否相符的一种专门方法。通过财产清查，可以加强会计记录的正确性，保证会计核算资料的正确性，监督财产的合理使用，挖掘财产物资使用潜力，改进财产管理，确保财产安全完整。因此，它是会计核算必不可少的一种方法。

（七）编制会计报表

编制会计报表是指以一定的表格形式，对一定时期内账簿记录内容的总括反映，也就是对编表单位在一定时期内的经济活动过程和结果加以综合反映的一种书面性文件。它是会计核算的专门方法。会计报表提供的信息不仅可以为企业管理者进行决策时服务，也可以满足与企业有经济利害关系的集团和个人了解企业财务状况和经营成果的需要。为了正确报告会计信息，应当按会计准则和会计制度的有关规定来确认、计量和报告会计信息，做到数字真实、计算准确、内容完整、报送及时。

上述会计核算的各种方法不是孤立的，而是相互联系、密切配合的，一环套一环地构成一个完整的程序和方法体系。在会计核算工作中，必须正确地运用这些会计核算方法：对于日常发生的各项经济业务，要填制和审核会计凭证，按照规定的会计科目对经济业务进行分类核算，并应用复式记账法记入有关账簿；对于生产经营过程中所发生的各项费用，应当进行成本计算；对于账簿记录，要通过财产清查加以核实，在保证账实相符的基础上，根据账簿记录，定期编制会计报表。上述各种会计核算方法之间的相互关系，可以按照会计核算对经济业务的处理程序来表示。

本章小结

会计是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；会计的基本职能是核算与监督；会计对象是会计核算和监督的内容。

会计的基本职能为会计核算与会计监督，会计的基本职能贯穿整个会计活动。我国会计的目标主要是满足企业外部和内部两个方面对企业信息的需要。

会计基本假设一共有四个，即会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。企业在进行会计核算时，应以权责发生制为记账基础，并且在做具体的会计工作时，应该遵循会计信息质量的八项要求。

会计核算的基本程序为：即会计确认、会计计量、会计记录、会计报告。会计核算方法主要有：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、编制会计报表。

思考题

1. 如何理解会计的概念？
2. 会计工作的特点是什么？
3. 会计的基本职能是什么？他们之间的相互关系是怎样的？

4. 会计核算的基本假设包括哪些内容?
5. 会计核算的基本程序是什么?
6. 会计核算的方法主要包括什么?
7. 会计工作在企业管理中起到的作用是什么?

电子工业出版社版权所有
盗版必究