

新编高职高专经济管理类规划教材

会计基础实务

(第四版)

侯晓华 胡九义 编著

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书根据财政部颁布的最新《企业会计准则》编写,内容紧扣高职高专教育的培养目标,以技能培养为主,注重实践训练与案例分析,坚持理论以“必须、够用”为度,力求体现会计理论和会计实践的融合。

本书以会计核算实际工作为主线,介绍了从填制和审核凭证、登记账簿到编制报表等各个工作环节中的会计处理方法,结合会计要素与会计等式、复式记账与借贷记账法等会计基本理论,帮助读者初步理解和掌握会计知识。

本书既可以用作高职高专会计专业及相关经济管理专业学生的基础课教材,又可以用作在职会计人员的培训教材及自学者的参考书。

本书的电子课件和课后习题答案可以到 <http://www.tupwk.com.cn/downpage> 网站下载,也可以通过扫前言中的二维码下载。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计基础实务/侯晓华,胡九义 编著. —4版. —北京:清华大学出版社,2020.1

新编高职高专经济管理类规划教材

ISBN 978-7-302-54641-2

I. ①会… II. ①侯… ②胡… III. ①会计实务—高等职业教育—教材 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2019)第 292284 号

责任编辑:胡辰浩

装帧设计:孔祥峰

责任校对:牛艳敏

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:13.75 字 数:326千字

版 次:2009年1月第1版 2020年1月第4版 印 次:2020年1月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:59.00元

产品编号:086151-01

前 言

我国高等职业教育提出要以培养高端技能型人才为目标,对高职院校培养人才提出了新的要求。同时,由于政策法规的进一步变化,课程组对本书第三版进行了修订,修订后的第四版具有以下几个特点。

(1) 课岗融通,注重专业实操。本书对上一版的8个学习情境进行了调整,更加符合高职高专教育的培养目标,更加注重实践训练与案例分析,形成理论和实践交叉互动,在实践中学习理论、渗透理论的新模式。本书从会计人员实际工作过程中的工作任务入手,每一个学习情境中具体工作任务的设计都融合了理论与实践,通过任务驱动式教学方法和案例教学法的运用,实现教、学、练一体化。

(2) 夯实基础,紧扣专业法规。作为专业基础课程教材,本书由浅入深、循序渐进,并参考了国家最新的法律法规,同时在每个学习情境中都增设了“会计职业能力同步练习”,结合会计职业资格证书考试设计相应练习题,大大提升了学习者对会计入门课程学习的适应能力。

(3) 强化技能,突出专业特点。本书根据实际情况适当地增设了“知识拓展”版块,以帮助学生在掌握基本理论知识的基础上,了解更多的知识要点。

本书由“会计基础”省级精品课程负责人浙江安防职业技术学院侯晓华、浙江东方职业技术学院胡九义、林慧、徐丹,以及苍南三鑫金属制品有限公司财务经理陈小伦等人共同编写。

本书出版得到了清华大学出版社、苍南三鑫金属制品有限公司的大力支持。同时,在编写过程中,我们参阅了许多教材,引用了有关资料,主要的参考文献已列于书后,在此一并对有关作者表示诚挚的谢意!由于水平有限,本书难免存在疏漏和不妥之处,敬请读者批评指正。我们的邮箱是 huchenhao@263.net,电话是 010-62796045。

本书配套的电子课件和习题答案可以到 <http://www.tupwk.com.cn/downpage> 网站下载,也可以通过扫下方的二维码下载。



作 者
2019年9月

目

录

学习情境一	认识会计	1
任务一	认识企业	1
一、	企业分类	1
二、	企业利益相关者	2
三、	不同企业的经营业务	3
任务二	会计概述	5
一、	会计的产生和发展	6
二、	会计的目标	6
三、	会计的基本职能	6
四、	会计的本质	7
五、	会计法规体系	7
任务三	会计核算基础	8
一、	会计核算基本前提	9
二、	会计核算基础概述	10
三、	会计信息质量要求	11
四、	会计方法	12
学习情境二	会计信息的转换	19
任务一	掌握会计要素	20
一、	会计对象	20
二、	会计要素	22
三、	会计计量属性	25
任务二	理解会计等式	26
一、	会计等式	27
二、	经济业务对会计等式的影响	28
任务三	掌握会计科目与账户	31
一、	会计科目	31
二、	会计账户	33
三、	会计科目与账户间的关系	34
任务四	理解复式记账原理	36
一、	单式记账法	36
二、	复式记账原理	37
任务五	掌握借贷记账法	38
一、	借贷记账法的产生与发展	38
二、	借贷记账法的基本内容	38
学习情境三	填制和审核会计凭证	57
任务一	认识原始凭证	57
一、	原始凭证的含义	58
二、	原始凭证的分类	58
任务二	填制和审核原始凭证	61
一、	会计书写规范	62
二、	原始凭证的基本内容	62
三、	原始凭证的填制	63
四、	原始凭证的审核	64
任务三	认识记账凭证	69
一、	记账凭证的含义	69
二、	记账凭证的分类	69
三、	记账凭证的基本内容	72
任务四	填制和审核记账凭证	73
一、	记账凭证的填制方法	73
二、	记账凭证的填制要求	75
三、	记账凭证的审核	75

四、筹资业务处理75
 五、材料采购业务处理79
 六、购置固定资产业务处理83
 七、产品生产业务处理85

八、产品销售业务处理91
 九、利润形成及分配的核算95
 十、会计凭证的传递与保管99

学习情境四 设置和登记会计账簿 121

任务一 认识会计账簿 121
 一、会计账簿的意义 122
 二、会计账簿的分类 122
 任务二 设置和登记账簿 125

一、会计账簿的内容、启用与记账规则 125
 二、会计账簿的格式和登记方法 126

学习情境五 对账和结账 139

任务一 对账 139
 一、对账的含义 140
 二、财产清查的意义 140
 三、财产清查的分类 141
 四、财产物资的盘存制度 142
 五、财产清查的一般方法 142

六、财产清查结果的处理 145
 任务二 更正错账和结账 150
 一、更正错账 151
 二、结账 152
 三、会计账簿的更换与保管 154

学习情境六 编制会计报表 163

任务一 认识会计报表 163
 一、财务会计报告的含义 164
 二、财务会计报告的作用 164
 三、财务会计报告的构成 164
 四、会计报表的分类 165

五、会计报表的编制要求 165
 任务二 编制报表 166
 一、资产负债表 166
 二、利润表 169

学习情境七 运用账务处理程序 181

任务一 认识账务处理程序 181
 一、账务处理程序的意义 182
 二、账务处理程序的种类 182
 任务二 运用各种账务处理程序 183

一、记账凭证账务处理程序 184
 二、科目汇总表账务处理程序 185
 三、汇总记账凭证账务处理程序 186

学习情境八 保管会计档案 195

任务一 认识会计档案 195
 一、会计档案的内容 196
 二、会计档案的整理与装订 196

任务二 会计档案保管要求 197
 一、会计档案的归档与移交 197
 二、会计档案的保管与销毁 198

参考文献 205

附录 中华人民共和国会计法(2017年修正) 207

学习情境一 认识会计

知识目标

- 理解会计与企业经济活动的关系
- 了解会计的产生和发展
- 理解会计的目标、职能和本质
- 理解会计核算的前提和基础
- 理解会计信息质量要求

技能目标

- 能够运用会计基础理论分析经济业务

任务一 认识企业

任务引入

什么是会计？对于会计初学者这是一个共同的疑问。要了解会计、懂得会计，就必须先认识与会计密切相关的一个概念——企业。

- 任务 1：了解企业的利益相关者。
- 任务 2：熟悉工业企业的生产组织流程及相关经济业务。

任务分析

企业、行政、事业单位等都需要会计。本书主要讲述企业会计，行政、事业单位会计进一步在其他相关课程中学习。

知识链接

一、企业分类

企业是以营利为目的，从事生产经营活动、向社会提供商品或服务的，实行自主经营、独立核算、依法设立的经济组织。

1. 按照投资人的出资方式 and 责任形式不同, 企业分为个人独资企业、合伙企业和公司制企业

(1) 个人独资企业。《中华人民共和国个人独资企业法》规定, 个人独资企业是指依法在中国境内设立, 由一个自然人投资, 财产为投资人个人所有, 投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。独资企业由来已久, 其典型特征是个人的出资、个人的经营、个人自负盈亏和自担风险。

(2) 合伙企业。《中华人民共和国合伙企业法》规定, 合伙企业是指自然人、法人和其他组织依法在中国境内设立的普通合伙企业和有限合伙企业。

普通合伙企业由普通合伙人组成, 合伙人对合伙企业的债务承担无限连带责任。

有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人组成, 普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任, 有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。

(3) 公司制企业。公司制企业简称公司, 是指由两个以上投资人(自然人或法人)依法出资组建, 有独立法人财产, 自主经营、自负盈亏的法人企业。根据《中华人民共和国公司法》规定, 公司是指依法在中国境内设立的有限责任公司和股份有限公司。投资人以其认缴的出资额为限对公司债务承担责任。

2. 按照从事经营活动内容的不同, 企业主要分为工业企业、商品流通企业和服务型企业

(1) 工业企业主要从事工业性生产经营活动或工业性劳务活动, 包括供应—生产—销售三个环节。

(2) 商品流通企业主要从事商品购销活动, 包括购进与销售两个环节。

(3) 服务型企业主要从事交通运输、餐饮、住宿、旅游等服务性劳务活动, 与前两者最大的区别在于提供的是服务产品。

二、企业利益相关者

利益相关者指与组织有一定利益关系的个人或其他群体, 他们能够被其他一个群体组织影响, 同时也能对群体组织产生影响。利益相关者可能是组织内部的(如雇员), 也可能是组织外部的(如供应商或压力群体)。任何企业都存在利益相关者, 主要包括以下六类。

1. 投资者(股东)

投资者是企业中的最重要的利益主体。投资者的利益与企业的利益相关程度最高, 他们是企业的创始者, 企业的营利性质直接来源于投资者追求利润的意图。投资者的出资形成了企业的财产, 同时, 企业财产又与投资者个人财产分离。企业的财产来自股东的投资, 投资者一旦将财产交给企业, 就丧失了对该财产的所有权或者所有权受到限制。财产属于公司所有, 股东无权抽回这部分财产。公司的注册资本属于公司的自有资本, 这些资本是企业进行市场活动和对外承担责任的物质基础。

2. 经营者

企业的目标实现直接依赖于经营者的实践活动。经营者的内在需求是追求个人效用的最大化, 包括物质方面的货币收入和职务消费、精神方面自我实现的成就感和社会地位。要使经营者的个人动机符合企业和投资者的利益要求, 必须依赖外部因素(投资者)和企业内部结构的监督、经理市场和其他市场的竞争力量制约的约束。

3. 员工

员工关心的利益主要包括：①工作保障；②合理待遇；③安全的工作环境；④日益改善的福利；⑤工作上的升迁与成长。

4. 债权人

企业的债权人关心企业的债息收入、公司运营情况，同时还关心通货膨胀和对其的法律保障。债权人对企业的实际影响力主要包括优先求偿权、信托契约和联合收回授信等。

5. 顾客

对于企业，顾客关心的是物超所值、价格合理，安全可靠的产品与服务，诚实的商品信息以及周到的售后服务。顾客对企业也具有很大的直接影响力。顾客对企业的产品或其他行为不满时，会通过拒买与抵制企业产品、检举企业不当的做法、购买竞争对手的产品以及反宣传和通过法律途径维护自己的权益，影响企业的运转。

6. 政府

作为社会的管理者，政府承担调整社会成员之间相互关系、维护社会持续稳定发展秩序的重任。国家对企业管理的目的主要有三种：①为了维护社会秩序，包括经济秩序、治安及其他社会秩序，这可称为国家对企业的社会性管理；②国家以税收等形式对企业进行财政性分配和再分配，实行财政性管理；③国家为了促进社会经济结构和运行的协调稳定和发展，运用国家之手调节经济，而对企业实行经济调节性管理。

各级政府关心的利益：税收来源、财政平衡、预算效率和良好的经营环境。

三、不同企业的经营业务

对个人独资企业、合伙企业和公司制企业，企业的经营业务不会由于投资人的出资方式 and 责任形式而产生多大的差异，因此，对于不同企业的经营业务，主要针对工业企业、商品流通企业和服务型企业介绍，其中以工业企业的经营业务最为全面和复杂。本书主要以工业企业为例进行介绍。

1. 工业企业

工业企业的经营过程主要包括筹资、供应、生产、销售和分配五个方面。

(1) 筹资过程常见业务主要有两个：①收到投资者投入资本；②向银行等金融机构借款。

(2) 供应过程常见业务主要有两个：①采购原材料，验收入库；②购置设备，投入使用。

(3) 生产过程常见业务主要有四个：①领用原材料；②支付职工工资等薪酬；③支付其他相关费用；④产品完工，验收入库。

(4) 销售过程常见业务主要有三个：①确定销售收入；②确定销售成本；③确定销售过程中的相关税费。

(5) 分配过程常见业务主要有两个：①形成利润；②分配利润。

工业企业的经营业务流程如图 1-1 所示。

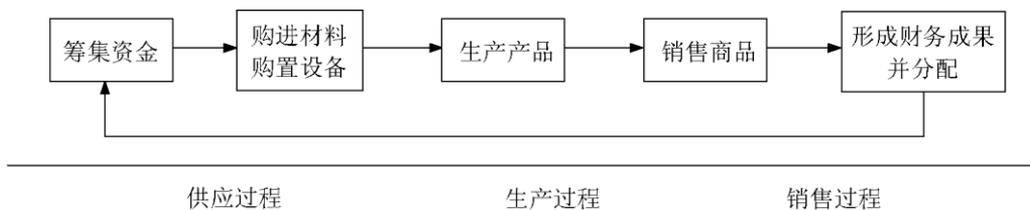


图 1-1 工业企业的经营业务流程

2. 商品流通企业

商品流通企业的经营业务流程如图 1-2 所示。

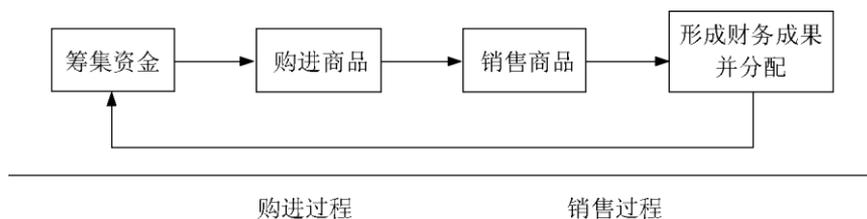


图 1-2 商品流通企业的经营业务流程

3. 服务型企业

服务型企业的经营业务流程如图 1-3 所示。

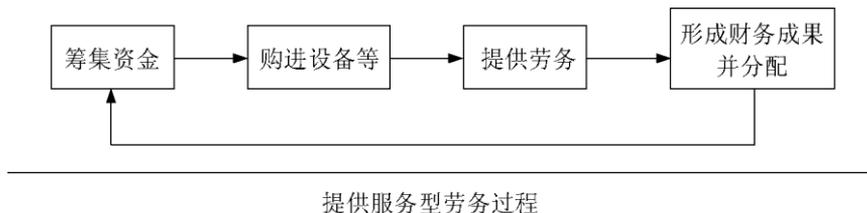


图 1-3 服务型企业的经营业务流程



思考与讨论

1. 不以营利为主要目的的组织有哪些？
2. 为什么说相比商品流通企业和服务型企业，工业企业的经营业务最为全面和复杂？



实训题

结合自己熟悉的某个企业的具体经营业务，讲述它的业务流程。



案例分析

会计在经济活动中扮演什么角色

你能够用 500 元(人民币)或不足 500 元成功地创办一个企业吗？不管你相信与否，你的确

能够。小张是东方学院人文系的学生,和其他大学生一样,她也常常为了补贴日常花销而不得不去打工挣一些零用钱。现在她正为购买一台具有特别设计功能的计算机而烦恼。尽管她目前手头仅有 500 元,可她还是决定于 2018 年 12 月开始创办一个美术培训部。她支出 120 元在一家餐厅请朋友聚会,帮她出主意,又根据自己曾经在一家美术培训班服务兼讲课的经验,首先向一个师姐借款 4 000 元,以备租房等使用。随后她购置了一些讲课必备的书籍等,并支出一部分钱用于装修画室。她为美术培训部取名为“周围”,支出 100 元印制了 500 份广告传单,用 100 元购置了信封、邮票等。8 天后她已经有了 17 名学员,每人每月学费 1 800 元,并且找到一位经济管理系较具能力的同学作合伙人。她与合伙人分别为“周围”的发展担当不同的角色(合伙人兼作“周围”的会计和讲课教师)并获取一定的报酬。至 2019 年 1 月末,她们已经招收了 50 名学员,除了归还师姐的借款本金和利息计 5 000 元、扣减各项必需的费用外,各获得讲课、服务等净收入 30 000 元和 22 000 元。她们用这笔钱继续租房,扩大了画室面积,扩大招收学员的数量。她们聘请有经验的教授、留学归国学者免费作了两次讲座,为下一步“周围”的发展奠定了非常好的基础。

4 个月下来,她们的“周围”平均每月招收学员 39 位,获取收入 24 000 元。她们还以每小时 200 元的讲课报酬雇了 4 位同学当兼职教师。至此,她们核算了一下,除去房租等各项费用共获利 67 800 元。这笔钱足够她们各自购买一台非常可心的计算机还有一笔不小的节余。更重要的是,她们通过这几个月的锻炼,学会了許多营销技巧,也懂得了应该怎样与人合作和打交道,学到了不少财务知识,获得了比财富更为宝贵的工作经验。

分析:

(1) 会计在“周围”扮演了什么样的角色?

(2) 通过案例自己是不是了解了有关会计方面的一些术语,如投资、借款、费用、收入、投资人等。

任务二 会计概述

任务引入

了解了到企业的相关利益者、不同企业的经济业务,那么这些知识与会计之间究竟存在什么关系?会计又是什么?

- 任务 1: 了解会计的产生和发展。
- 任务 2: 理解会计的目标和职能。
- 任务 3: 理解会计的本质。
- 任务 4: 了解会计的法规体系。

任务分析

本任务要求能够结合工业企业经济业务相关内容,从会计的目标、职能等各方面归纳总结什么是会计。

知识链接

一、会计的产生和发展

会计的产生是基于社会生产实践的需要,如古代人们的结绳记事、垒石记事。我国在西周时期设有称为“司会”的专门官吏掌管财物赋税,进行“月计岁会”。到了春秋战国时期,有了比较系统地反映经济出入事项的会计记录。进入唐宋时代,“四柱结算法”的创建和运用,使中式记账方法面目为之一新。到明末清初,“龙门账”和“四脚账”的先后出现使会计得到进一步发展。

一般认为,会计发展历经了以下三个阶段。

- (1) 古代会计,主要为官厅会计,从业人员多为各级官厅、衙门服务。
- (2) 近代会计,又称为企业会计。其标志是 14、15 世纪复式记账体系的形成。
- (3) 现代会计,又称为预测、决策会计。其标志是 20 世纪 20 年代以来在传统会计基础上形成管理会计的内容和体系。现代会计产生两大分支——财务会计和管理会计。

二、会计的目标

会计目标是指会计工作所期望达到的结果。

会计的目标不是一成不变的,而是随着社会经济环境的变化而变化。目前会计界对会计目标主要持有两种观点:受托责任观和决策有用观。

受托责任观的主要观点是管理人员受资金提供者(股东和债权人)的委托,对企业经济资源进行管理。因而,会计应能够向资金提供者提供借以评价管理人员履行受托责任情况的信息。

随着企业经营活动的日益社会化及证券市场的发展,人们逐渐认识到受托责任的对象已大大拓展,不再仅限于管理人员和股东、债权人的关系,企业管理当局还应对所有相关的利益集团承担一定的责任,这些利益集团包括国家、银行与金融机构、潜在投资者、供应商等。随着证券市场日益发展投资者,特别是潜在投资者所关注的内容不再停留在反映管理当局经营业绩的历史信息,他们的视线逐渐转向有关企业未来发展前景,他们迫切需要管理当局提供能预测企业经济前景的信息。显然,以反映受托责任为主要目标的财务报告已不再满足使用者的信息要求,取而代之的是决策有用观,即向企业利益相关集团提供有助于他们做出投资、信贷等决策的信息。

三、会计的基本职能

会计的基本职能是指会计应当具有的功能。马克思曾把会计的基本职能概括为“对过程的控制和观念的总结”。会计职能不是一成不变的,其随着社会经济环境的变化而变化。目前,会计界认定会计的基本职能为核算和监督。

1. 核算

会计核算职能也称反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,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。

会计核算职能的特征：核算以货币为主要计量单位；核算具有完整性、连续性和系统性；对经济活动进行事前、事中、事后核算。

2. 监督

会计监督职能又称会计控制职能，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真实性、合法性和合理性进行审查。

会计监督职能的特征：监督主要通过价值指标进行；监督包括事前、事中和事后监督；监督分为内部监督和外部监督。

随着经济的发展，会计除了核算和监督两项基本职能之外，还拓展产生了预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等多项职能。

四、会计的本质

和会计目标一样，对于会计的本质认识会计界也形成了两种主要观点：信息系统论和管理活动论。

信息系统论认为，会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术方法，对企业的经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济信息管理系统。

管理活动论认为，会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门的技术方法，对各种组织的经济活动进行连续、系统、全面核算和监督的一项经济管理活动，是一项经济管理工作。

五、会计法规体系

1. 会计法律

会计法律是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律，如1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会修订通过的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)，它在会计法规体系中是层次最高的，是制定其他会计法规的依据，是最高准则。

2. 会计行政法规

会计行政法规是由国务院制定并发布，或由国务院有关部门拟订并经国务院批准发布的法律规范，如《总会计师条例》《企业会计准则》《企业财务会计报告条例》是以《会计法》为依据制定的，通常以条例、办法、规定等名称出现。

3. 国家统一的会计制度

国家统一的会计制度是由国务院财政部门制定的，关于会计核算、监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度，包括规章和规范性文件。

4. 地方性会计法规

地方性会计法规是由省、自治区、直辖市人大及常务委员会在与会计法律、行政法规不相抵触前提下制定的。



思考与讨论

1. 会计基本职能是什么？有何特征？
2. 企业会计核算主要包括哪些？

3. 分组讨论什么是会计，每组派一名代表说明自己的观点。



案例分析

副总统卷入假账丑闻

2002年7月10日，美国一个代表公众利益的法律机构对副总统切尼和他曾经担任过首席执行官的哈利伯顿能源公司提出起诉，指控其虚报公司收入以欺骗股票持有者。

这一名为“司法观察”的法律机构是在哈利伯顿公司总部所在地得克萨斯州达拉斯市的联邦地区法院提出这一起诉的。

这个法律机构称，在切尼担任首席执行官时，哈利伯顿公司虚报了尚未入账的公司收入，虚报数额高达4.45亿美元，从而抬高了公司股票并给股票持有者造成了损失。

这个机构是在布什总统于2002年7月9日刚宣布一系列打击财务欺诈的措施后对切尼和哈利伯顿公司提出起诉的。白宫发言人弗莱舍当天表示，这一起诉缺乏根据，不会有什么结果。切尼曾于1995年至2000年担任哈利伯顿公司首席执行官。

分析：

结合该案例，谈谈对会计目标的认识。

任务三 会计核算基础

任务引入

所有的会计核算工作都是建立在一定的假设条件上的，在确认会计事项时有一定的标准，它们就是会计核算的前提和基础。会计核算是要提供会计信息，那么会计人员提供的会计信息是否就能满足信息使用者的需要呢？会计信息在质量上是否应该有一定的标准或者要求？按照要求提供信息需要采用一定的方法完成，会计方法有哪些？在前面的学习中，我们是否已经运用了一些方法？

- 任务1：理解会计核算的基本前提。
- 任务2：理解会计核算基础。
- 任务3：理解会计信息质量要求。
- 任务4：理解会计核算方法的运用。

任务分析

本任务重点在于结合企业经营活动和经营业务理解四个前提和权责发生制的核算基础；结合企业经营活动和经营业务理解会计信息质量要求，理解会计核算方法在会计核算工作的具体运用。

知识链接

一、会计核算基本前提

会计核算需要对外提供会计信息。会计信息是经过确认、计量、记录和报告四个程序取得的,这些程序的运行都必须建立在一定的前提之上。会计核算基本前提是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计核算基本前提也称为会计核算的基本假设。

1. 会计主体

会计主体又称为经济主体,是指具有独立资金、独立地进行经济活动、独立地进行会计核算的单位或组织,是会计工作为之服务的特定单位或组织。

每个企业或独立核算的单位都是独立于业主和其他单位的会计主体。会计所计量和报告的一切要素都是针对一个主体而言的,而不是业主或其他单位的信息。它为会计工作规定了空间范围,严格区分该主体与其他主体、主体和其所有者是规定会计主体的根本目的。

同时,还须注意会计主体与法律主体的区别。法律主体指的是独立承担法律责任的个体,所以法律主体是会计主体,但会计主体不一定是法律主体,它可能大于也可能小于法律主体,如集团公司对外提供合并报表,它是会计主体,但它不是法律主体;企业某个独立核算的部门或车间是会计主体,但不是法律主体。

2. 持续经营

持续经营指会计主体的生产经营活动将会按既定目标正常地无限期地延续下去,在可以预见的将来,企业不会面临破产清算。这一假设认为,除非有证据表明各主体在可预见的将来是面临清算破产,否则它的生产经营活动就不会终止。它明确了会计核算的时间范围。虽然企业在激烈的市场竞争中难免有倒闭的风险,但持续经营不仅是主体利益关系集团的愿望,也符合大多数企业的实际情况。只有建立在持续经营的假设基础上,企业采用的会计程序和方法才能稳定,会计核算才有存在的意义。

3. 会计分期

会计分期是将会计主体连续不断的经营活动人为地分割为一定的时期,据以记账和编制财务会计报告,及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

会计分期是建立在持续经营上的。持续经营假设将会计主体当作一个长期存在的经营单位,然而使用者需要的是及时的信息,以便他们做出适当的投资、信贷决策。这样就必须人为地将企业的生产经营活动过程划分为一定的期间,通常是以日历年度作为划分标准。每个会计主体,都要定期将有关企业经营成果、财务状况及现金流量情况的信息提供给外部信息使用者。会计期间包括月、季、半年和年度,其中月、季和半年统称为会计中期。我国规定,以公历年度(1月1日~12月31日)作为会计年度。

4. 货币计量

货币计量是指会计以货币作为主要计量单位,对企业的生产经营活动和财务状况进行反映,并假定货币本身的价值是基本稳定不变的。

它有两层含义：①以货币(通常为主体所在国的法定货币)为计量单位；②假定作为计量单位的货币，其购买力是稳定的。货币计量的假设认为，会计是一个可运用货币对企业经济活动进行计量，并将计量结果加以传递的过程。当然，这一假设并不是十分完美的：①它容易导致人们认为会计只传递货币信息，实际上会计还包括非货币信息的披露；②在现实条件下，假定货币购买力稳定是容易受到挑战的。在通货膨胀的条件下，基于该假设编制的财务报表将误导信息使用者。

我国会计准则规定，会计核算以人民币为记账本位币。对于业务收支以外币为主的单位，可以选定其中一种外币作为记账本位币，但编报的财务会计报告应当折算为人民币反映。

二、会计核算基础概述

在经济活动过程中，由于会计核算以会计分期和持续经营为前提，从而出现有些会计事项属于本期，有些会计事项属于非本期的现象，如何确认收入与费用，以确定损益，就必须有一个标准。会计核算基础就是确认收入与费用的标准。

会计核算基础主要有下面两种。

1. 收付实现制(亦称现金收付制)

收付实现制是以款项的实际收付为标准确定当期收入和费用的会计核算基础。在收付实现制下，凡在当期实际支付的费用，不论其应否在当期收入中取得补偿，均应作为当期的费用处理；凡在本期实际收到的款项，不论其应否归属于当期，均应作为当期的收入处理。

收付实现制核算简单、方便，容易被人们接受，但计算出来的本期盈亏不准确亦不合理，所以企业不予采用。它主要用于非营利性的行政、事业和团体单位。

例如，某企业于2019年6月收到客户的预付购货款8000元，存入银行。根据收付实现制原则，该款项是在6月收到的，应作为该月份的收入。

2. 权责发生制(亦称应计制)

权责发生制是以权利和责任发生的时间作为标准确定当期收入和费用的会计核算基础。在权责发生制下，凡在当期取得的收入或者应当负担的费用，无论款项是否已经收付，都应当作为当期收入和费用；反之，凡不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收到或者已经当期支付，都不能作为当期收入和费用。

权责发生制相对于收付实现制而言，核算手续比较复杂，但能合理计算确定本期的损益，适用于企业会计。

例如，某企业2019年2月销售产品30000元，款项尚未收到，根据权责发生制原则，2月应该确认实现销售收入30000元。

我国企业会计准则规定：企业在会计确认、计量和报告等方面应当以权责发生制为基础；行政单位会计应当以收付实现制为基础；事业单位中经营业务以权责发生制为基础，除经营业务以外的其他大部分业务应当以收付实现制为基础。



思考与讨论

1. 会计核算的基本前提是什么？
2. 如何区分权责发生制和收付实现制？



实训题

1. 某企业 2019 年 12 月发生以下经济业务：
 - (1) 支付上月电费 5 000 元；
 - (2) 收回上月的应收账款 10 000 元；
 - (3) 收到本月的营业收入款 8 000 元；
 - (4) 支付本月应负担的办公费 900 元；
 - (5) 支付 2020 年的财产保险费 1 800 元；
 - (6) 本月营业收入 25 000 元，款项尚未收到；
 - (7) 预收客户货款 5 000 元；
 - (8) 负担年初已经预付的财产保险费 600 元。

要求：

- (1) 比较权责发生制与收付实现制的异同；
- (2) 通过计算说明它们对收入、费用和盈亏的影响；
- (3) 说明各有何优缺点。



案例分析

东方综合加工厂所得税业务

东方综合加工厂是一家从事综合加工业务的小型地方国有企业，由于多年经营不善，决定交给该厂职工张斌承包经营，承包期为 2018 年 7 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日。在承包期 2019 年 1~6 月的经营期内，按所得税法规定，承包者根据他的经营净所得先预缴了两个季度的所得税。由于张斌在经营过程中采取了一些急功近利的经营措施，如超强度使用设备、不对设备进行应有的保养等，当后任承包者继续经营该企业时，企业发生了较大亏损，亏损额超过 2019 年 1~6 月的净所得，该企业全年出现净亏损。按照税法规定，税务部门退回该企业 2019 年上半年预缴的所得税。对于这笔退税款，张斌认为应归其个人拥有，后任承包者认为应归企业所有，发生了较大的争议。

分析：

上述退税款应当归谁拥有？

三、会计信息质量要求

会计信息的质量高低将直接影响信息使用者据以做出的判断、决策是否正确，因此，企业应按以下质量要求提供会计信息。

1. 可靠性

可靠性要求企业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。可靠性是对会计核算工作和信息质量的最基本要求，它要求会计工作以客观事实为依据，要能经得起验证。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计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做出评价或者预测。这就要求会计在收集、加工处理信息过程中，需要考虑信息使用者的要求，提供能有助于其做出决策的相关信息。

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，便于财务会计报告使用者理解和使用。这就要求会计记录必须书写清楚规范，经济业务的说明应简明扼要，通俗易懂。

4. 可比性

可比性要求同一企业在不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应采用一致的会计政策，不得随意变更。如确需变更，在符合变更的情况下允许变更，同时应在附注中加以说明。这是要求会计信息需保持纵向可比。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应采用规定的会计政策，确保信息口径一致，相互可比。这是要求会计信息需保持横向可比。

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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据，如以融资租赁方式租入的固定资产，虽然在法律形式上不属于承租方，但在经济实质上却由承租方控制和管理，因此，在会计上将其作为承租方的自有资产管理。

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等有关的所有重要交易或者事项。对于次要的会计事项，在不影响信息可靠性和不至于误导信息使用者的基础上，可以适当反映，简化处理。对于会计事项的重要程度应从质和量两个方面进行判断。

7. 谨慎性(稳健性)

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。如各项资产计提准备金、固定资产计提折旧采用加速折旧法均体现了谨慎性的要求。在激烈的市场竞争中，有助于提高企业抵御风险的能力。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者滞后。只有这样才能保证会计信息的时效性。

四、会计方法

会计方法是用来核算和监督企业的经营活动，实现会计目标的技术手段。一般包括会计核

算方法、会计分析方法和会计检查方法，其中会计核算方法是会计方法中最基本的方法。

会计核算方法是根据会计对象的特点，对会计核算具体内容进行完整、连续、系统反映所采用的一系列专门方法。它主要包括以下内容。

1. 设置会计科目和账户

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。账户是根据会计科目设置的、序时分类地记录各项经济业务的工具。设置会计科目和账户是对会计核算的具体内容进行分类核算的一种专门方法。由于会计对象的具体内容是复杂多样的，因此有必要对经济业务进行系统分类，以便分门别类地、连续地记录，以取得各种符合信息使用者需要的信息。

2. 复式记账

复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额，在相互关联的两个或两个以上账户中进行记录的记账方法。这种记账方法能够全面、清晰地反映经济业务的来龙去脉，可以检查有关账簿记录是否正确，是一种比较科学的记账方法。

3. 填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。正确填制和审核会计凭证，是做好会计工作的前提，可以为经济管理提供真实可靠的数据资料，也是实行会计监督的一个重要方面。

4. 登记账簿

账簿是以审核无误的会计凭证为依据，全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍，为编制会计报表提供了会计数据。账簿记录是重要的会计资料，也是进行会计分析、会计检查的重要依据。

5. 成本计算

成本计算是指在生产经营过程中，按照一定对象归集和分配发生的各种费用支出，以确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。产品成本是综合反映企业生产经营活动的一项重要指标。正确地进行成本计算，可以考核生产经营过程的费用支出水平，可以反映和监督各项费用的发生是否符合节约原则，并为成本分析提供资料。

6. 财产清查

财产清查，就是通过对实物、现金的实地盘点和对银行存款、债权债务的核对，确定企业各项财产的实存数，并查明账面结存与实存数是否相符的一种专门方法。若发现账实不符，查明原因，经过批准手续调整账目，使账实相符。通过财产清查，保证会计核算资料的真实可靠，还可以查明各项财产物资的保管和使用情况以及各种结算款项的执行情况，加强对企业各项财产物资的管理。

7. 编制会计报表

会计报表是根据账簿记录定期编制的，总括反映企业在一定时期财务状况、经营成果和现金流量的书面文件。会计报表是衡量和评价企业的生产经营情况，考核、分析财务计划和预算执行情况以及编制下期财务预算的重要依据。

以上会计核算的七种方法,虽各有特定的含义和作用,但并不是独立的,而是相互联系、相互依存、彼此制约的,它们构成了一个完整的方法体系。在会计核算中,应正确地运用这些方法。一般在经济业务发生后,按规定的手续取得和填制会计凭证,按会计科目对经济业务进行分类核算,并运用复式记账法在有关会计账簿中进行登记,特定期末还要对生产经营过程中的各种费用进行成本计算和财产清查,在保证账证、账账、账实相符的基础上,根据账簿记录资料和其他资料,编制会计报表,会计核算方法如图 1-4 所示。

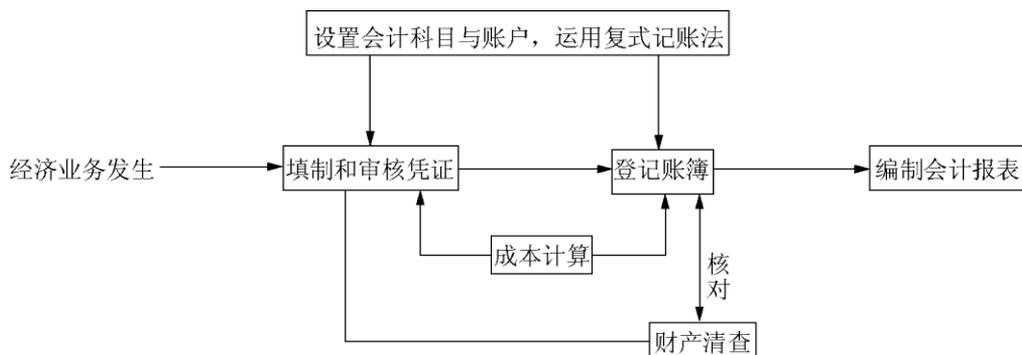


图 1-4 会计核算方法



思考与讨论

1. 会计信息质量要求包括哪些?
2. 会计核算方法包括哪些?
3. 分组讨论,试分别举例说明会计核算方法在会计工作中的运用。
4. 分组讨论,试分别举例说明会计信息的质量要求。



案例分析

1998年9月25日,才挂牌上市一天的上海贝岭股份有限公司(以下简称贝岭公司,证券代码为600171)在《上海证券报》上发布了一则重要公告。该公告称,公司在其上市公告书中关于每股税后利润的刊登有误,现特此更正。此公告一登出,当天贝岭公司的股票就停牌半天。下午复牌后,股价一路下跌,给部分投资者造成了损失。对此,许多证券投资者颇为迷惘与气愤。迷惘和气愤之余,他们不禁要问,经过上市公司、证券承销机构、会计师事务所以及律师事务所等多个机构审核的重要公司会计信息,为何还会出现如此不可理解的重大错误?证券投资者因上市公司披露的会计信息有重大错误而产生的损失,究竟应该由谁负责?证券投资者应该向谁讨一个说法?

案例有关资料:

(1) 1998年8月12日,贝岭公司在公布的《上海证券报》和《中国证券报》的《招股说明书》盈利预测表中,对有关每股盈余做了如下列示。

(6) ()是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位,反映()的生产经营活动。

- A. 货币计量 法律主体 B. 持续经营 会计主体
C. 货币计量 会计主体 D. 会计分期 会计主体

(7) 形成权责发生制和收付实现制不同的记账基础,进而出现应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法所依据的会计基本假设是()。

- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量

(8) 下列各项中,不属于会计核算环节的是()。

- A. 确认 B. 记录 C. 报告 D. 报账

(9) 房屋按照年限平均法计算折旧,假设房屋使用 20 年,体现的是()前提。

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

(10) 会计的基本职能包括()。

- A. 会计控制与会计决策 B. 会计预测与会计控制
C. 会计核算与会计监督 D. 会计计划与会计决策

(11) 会计核算和监督的内容是特定主体的()。

- A. 经济资源 B. 资金运动
C. 实物运动 D. 经济活动

(12) 持续经营从()上对会计核算进行了有效界定。

- A. 空间 B. 时间 C. 空间和时间 D. 内容

(13) 企业固定资产可以按照其价值和使用情况,确定采用某一方法计提折旧,它所依据的会计核算前提是()。

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

(14) 界定从事会计工作和提供会计信息的空间范围的会计基本前提是()。

- A. 会计职能 B. 会计主体 C. 会计内容 D. 会计对象

2. 多项选择题

(1) 管理会计主要侧重于对内、未来的信息,为内部管理部门提供数据;向企业内部管理者提供进行()所需的相关信息。

- A. 经营规划 B. 经营管理 C. 经营成果 D. 预测决策

(2) 会计核算的基本假设包括()。

- A. 持续经营 B. 收付实现制 C. 权责发生制 D. 会计主体

(3) 会计分期的意义有()。

- A. 为企业选择会计处理方法、进行会计要素的确认和计量提供了基本前提
B. 为及时提供会计信息提供了前提
C. 为会计进行分期核算提供了前提
D. 为应收、应付、递延、待摊等会计处理方法提供了前提

- (4) 下列各项中, 可以作为一个会计主体进行核算的有()。
- A. 销售部门 B. 分公司 C. 母公司 D. 企业集团
- (5) 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()进行审查。
- A. 真实性 B. 合法性 C. 合理性 D. 时效性
- (6) 下列说法中, 正确的有()。
- A. 会计人员只能核算所在主体的经济业务, 不能核算其他主体的经济业务
B. 会计主体可以是企业中的一个特定部分, 也可以是几个企业组成的企业集团
C. 会计主体一定是法律主体
D. 会计主体假设界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围
- (7) 会计期间可以分为()。
- A. 月度 B. 季度 C. 半年度 D. 年度
- (8) 下列说法中, 正确的有()。
- A. 在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告, 应当折算为人民币
B. 业务收支以外币为主的单位可以选择某种外币作为记账本位币
C. 会计核算过程中采用货币为主要计量单位
D. 我国企业的会计核算只能以人民币为记账本位币
- (9) 会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位, 通过()等环节, 对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账。
- A. 确认 B. 记录 C. 计量 D. 核对
- (10) 四个基本假设中, ()确立了会计核算的时间长度。
- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
- (11) 下列各项中, 属于会计核算基本前提的有()。
- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

3. 判断题

- (1) 会计具有核算和监督的基本职能, 对业务的合法性和合理性进行审查。()
- (2) 会计核算所产生的会计信息应具有完整性, 是指各种经济业务应按照其发生的时间顺序依次进行登记。()
- (3) 主要利用货币计量, 从数量方面综合反映各单位的经济活动情况, 是现代会计的一个重要特征。()
- (4) 事前监督是会计部门在参与制订各种决策以及相关计划时, 依据有关的政策法规和经济法律, 对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查。()
- (5) 会计核算的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、空间环境等所做的合理设定。()
- (6) 在境外设立的中国企业, 向国内报送的财务会计报告应当折算为人民币。()
- (7) 目前, 我国的行政单位会计大部分业务采用权责发生制。()
- (8) 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。()

- (9) 由自然人创办的独资与合伙企业、企业集团具有法人资格，也都是会计主体。()
- (10) 如果会计主体不能持续经营，则组织会计核算工作的必要性就不存在了。()
- (11) 会计核算和会计监督是会计的基本职能，而会计监督又是会计最基本的职能。()
- (12) 由于有了持续经营这个会计核算的基本前提，才产生了当期与其他期间的区别，从而出现了权责发生制与收付实现制的区别。()
- (13) 持续经营假设是假设企业可以永久存在，即使进入破产清算，也不应该改变会计核算方法。()
- (14) 会计主体是进行会计核算的基本前提之一，一个企业可以根据具体情况确定一个或若干个会计主体。()
- (15) 会计主体不一定是法律主体，但法律主体一定是会计主体。()
- (16) 企业会计的对象就是企业的资金运动。()
- (17) 会计主体为会计核算确定了空间范围，会计分期为会计核算确定了时间范围。
- (18) 我国企业会计采用的计量单位只有一种，即货币计量。()
- (19) 会计的监督职能是会计人员在进行会计核算的同时，对特定会计主体经济活动的真实性、合法性、合理性进行审查。()
- (20) 在我国境内设立的企业，会计核算可以不以人民币作为记账本位币。()